

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов

Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
О. Н. Харченко
подпись
« ____ » _____ 2024 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия торговли (на примере АО «Красноярскнефтепродукт»).

Руководитель _____ канд. экон. наук доцент Н.В. Непомнящая
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник _____ Анатолий Евгеньевич Пацель
подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	5
1.1 Содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	5
1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности	13
1.3 Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий торговой сферы	27
2 Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности организации ..	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «КНП».....	33
2.2 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости АО «КНП» ..	44
2.3 Анализ эффективности деятельности АО «КНП».....	52
3 Пути повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия АО "КНП"	56
3.1 Рекомендации и их оценка по совершенствованию хозяйственной деятельности	56
3.2 Рекомендации и их оценка по совершенствованию финансовой деятельности	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	80
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	83
ПРИЛОЖЕНИЯ А-З.....	92-103

ВВЕДЕНИЕ

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации является одним из самых важных и необходимых условий для принятия эффективных решений в управлении предприятия.

В рыночной экономике, где конкуренция является движущей силой развития, финансовый анализ помогает хозяйствующим субъектам принимать обоснованные решения, направленные на повышение эффективности деятельности и обеспечение конкурентоспособности.

«Бухгалтерская финансовая отчетность служит важным источником информации для внутренних и внешних пользователей, так как отражает результаты финансово-хозяйственной деятельности, финансовое состояние коммерческой организации, состояние имущества. На основе данных финансовой отчетности аналитиками делается экспресс-оценка имущества организации и его источников, определяются такие важные показатели финансово-хозяйственной деятельности, как финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации, определяются дальнейшие перспективы развития коммерческой организации» [1].

Актуальность данной темы обусловлена тем, что изучение финансово-хозяйственных показателей предприятия является эффективным средством для оценки его финансового положения и выявления возможностей для роста. Результаты анализа помогают оценить эффективность работы предприятия и определить шаги, необходимые для улучшения его финансового и хозяйственного положения.

Целью работы является разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности торгового предприятия.

Реализация поставленной цели достигается путем решения следующих задач:

- 1) Проанализировать динамику, структуру и ликвидность баланса организации;
- 2) Провести оценку платежеспособности и финансовой устойчивости

предприятия;

3) Провести анализ эффективности деятельности организации.

4) Разработать рекомендации и предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности.

Предметом исследования является эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия АО «КНП».

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность АО «КНП».

Информационной базой исследования явились бухгалтерская отчетность организации за 2021–2023 гг., данные региональных и федеральных сайтов, социально-экономических учебных пособий, статей по анализу финансово-хозяйственной деятельности из научных журналов, работа со словарями.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, 3 главы, заключение, список использованных источников и приложения.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия торговой розничной сферы.

Вторая глава представляет из себя анализ и оценку финансового и хозяйственного состояния АО «КНП».

Третья глава включает в себя разработку и оценку мероприятий по стабилизации и улучшению финансового и хозяйственного состояния объекта исследования.

Бакалаврская работа выполнена на 107 страницах текстового документа, включает 56 использованных источника, 18 таблиц, 3 рисунка и 21 формула.

1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

1.1 Содержание, задачи и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) предприятия связывает учет и принятие управленческих решений. В процессе контрольно-аналитической работы обрабатывается учетная информация, проводится анализ результатов их сравнения с аналогичными предприятиями, выявляются влияние различных факторов, ошибки, неиспользуемые возможности и перспективы. Понимание и осмысление информации достигается благодаря контрольно-аналитической работе, которая становится основой для разработки управленческих решений. Экономический анализ является двигателем принятия решений и действий, обосновывает их и служит основой для научного управления производством, увеличивая его эффективность.

Анализ играет важную роль в выявлении и использовании скрытых возможностей, способных значительно улучшить производственные процессы. Он помогает предприятиям оптимизировать использование ресурсов, внедрять современные методы и технологии, что в итоге повышает их эффективность и укрепляет экономику.

Г. В. Савицкая трактует понятие анализа хозяйственной деятельности: как «научную базу принятия управленческих решений в бизнесе» [22, с. 48]. По мнению А.Д. Шеремет, анализ хозяйственной деятельности «средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности, знаний о бизнесе, понимания деятельности экономического субъекта, при этом его методологическую основу составляют принципы материалистической диалектики и современного системного анализа, который в последние годы получил широкое распространение и в экономическом анализе» [27].

АФХД включает в себя следующие этапы:

- сбор и обработка информации. На этом этапе осуществляется сбор

данных из различных источников, таких как бухгалтерская отчетность, статистическая информация, данные маркетинговых исследований и т. д.;

- анализ информации. На этом этапе осуществляется изучение и оценка собранной информации, выявление тенденций и закономерностей;

- выработка рекомендаций. На этом этапе разрабатываются рекомендации по повышению эффективности работы предприятия.

АФХД является важным инструментом управления предприятием. Он позволяет руководителям предприятий:

- оценить текущее состояние дел и выявить проблемы;
- разработать планы и программы развития предприятия;
- контролировать выполнение планов и программ.

Существует множество методов определения области АФХД. Простой метод сводит его к изучению использования предприятием своих материальных и трудовых ресурсов в процессе выполнения производственного плана. Более широкий метод включает в себя все хозяйственные процессы, в том числе производственное планирование и оценку результатов. Выбор метода зависит от целей и задач анализа.

Для представления системы анализа финансово-хозяйственной деятельности можно использовать упрощенную модель информационных потоков в организации. При изучении работы предприятия важно учитывать несколько особенностей финансово-хозяйственной деятельности:

- 1) На всех этапах финансового цикла деятельности предприятия проводится неотъемлемый анализ;

- 2) Работа организации и ее достижения определяются множеством взаимосвязанных условий, в том числе и внутренних и внешних. Для обеспечения успешной хозяйственной деятельности необходимо провести тщательный анализ и изучение этих условий в рамках АФХД;

- 3) Для всесторонней оценки положения организации требуется учитывать не только количественные показатели, но и качественные характеристики ее деловой деятельности;

4) Необходимо различать предмет и область применения бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности (АФХД), несмотря на их тесную взаимосвязь.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности имеет важное значение в анализе экономической информации о работе организации. Основная цель - принятие оптимальных управленческих решений для достижения поставленных целей, оценка их выполнения, обнаружение проблемных областей и внутренних резервов.

Комплексное изучение воздействия внутренних и внешних, производственных и рыночных факторов на качественные и количественные показатели продукции, финансовые результаты работы предприятия и выявление перспектив развития – это суть анализа хозяйственно-финансовой деятельности организации.

Успех анализа обуславливается совокупностью различных факторов, среди которых можно выделить несколько ключевых принципов:

Во-первых, перед выполнением любого аналитического плана необходимо тщательно его проработать, что включает в себя составление ясного плана анализа:

- определение целей, задач, этапов исследования, методов и методик анализа;
- разработку макетов аналитических таблиц: для систематизации и визуализации данных;
- определение алгоритмов расчета: необходимых для получения аналитических показателей;
- идентификацию источников информационного и нормативного обеспечения: используемых для расчета и сравнительной оценки показателей;

Особое внимание следует уделить отбору данных, на основе которых будет проводиться анализ;

Во-вторых, показатели деятельности предприятия нужно сравнивать при проведении аналитических процедур. Сравнительный анализ является

неотъемлемой частью аналитических процедур при оценке деятельности предприятия, что позволяет:

- отслеживать динамику показателей: в сравнении с предыдущими периодами.
- выявлять тенденции развития: как положительные, так и отрицательные;
- определять факторы, влияющие на изменения показателей: для корректировки управленческих решений;
- оценивать эффективность системы планирования: и при необходимости вносить в нее изменения.

В-третьих, обоснованность критериев является ключевым фактором, определяющим завершенность и целостность любого экономического анализа.

Обычно это включает в себя оценку по качеству и количеству. Основой для определения критериев служат измеряемые показатели, которые имеют понятную интерпретацию. По возможности, в систему критериев включаются ориентиры, такие как пределы, нормативы и тенденции развития. Важным аспектом является логическое объединение выбранных показателей.

В-четвертых, при проведении анализа не всегда целесообразно стремиться к абсолютной точности оценок. В ряде случаев наибольшую ценность представляет выявление тенденций и закономерностей, лежащих в основе изучаемого явления.

Главная цель проведения анализа – повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов для такого повышения, достижению этой цели способствует ряд задач:

- оценка результатов работы за прошедшие периоды;
- выявление проблем и неблагоприятных тенденций в деятельности предприятия и в его финансовых результатах;
- разработка мер по предупреждению негативных явлений и повышению эффективности работы;
- увеличение объемов деятельности и расширение рынков сбыта;

- разработка обоснованных планов и нормативов, обеспечивающих достижение поставленных целей.

Для достижения этой цели анализ направлен на:

- оценка результатов работы за прошедшие периоды, анализ позволяет выявить сильные и слабые стороны деятельности предприятия, а также определить тенденции ее развития;

- разработка мер по предупреждению неблагоприятных явлений. Анализ помогает выявить факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность предприятия, и разработать меры по их устранению;

- увеличение деятельности, анализ позволяет выявить резервы повышения эффективности работы предприятия, которые могут быть реализованы в рамках текущей деятельности;

- разработка обоснованных планов и нормативов, анализ позволяет разработать планы и нормативы, которые будут соответствовать реальным возможностям предприятия.

Основные цели анализа финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) предприятия:

1. Оценка финансового состояния:

- анализ активов и пассивов: структура и динамика активов (оборотные и внеоборотные) и пассивов (собственные и заемные). Уровень ликвидности активов, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;

- анализ прибылей и убытков: рентабельность продаж, продукции, активов и собственного капитала. Эффективность использования ресурсов. Выявление сильных и слабых сторон финансового положения предприятия.

2. Выявление резервов повышения эффективности:

- анализ движения денежных средств: оценка операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Выявление источников и направлений использования денежных средств. Определение путей оптимизации денежных потоков;

- анализ затрат: структура и динамика затрат по статьям калькуляции, выявление резервов снижения затрат и повышения рентабельности;

- факторный анализ: влияние различных факторов на финансовые результаты предприятия, оценка влияния изменения объема производства, цен, себестоимости и других факторов на прибыль;

3. Прогнозирование и планирование:

- разработка прогнозов финансового состояния и результатов деятельности: на основе различных методов (например, трендового, факторного моделирования). При учете внешних и внутренних факторов;

- оценка эффективности инвестиционных проектов: расчет чистой приведенной стоимости (ЧПВ), индекса рентабельности инвестиций (ИРИ) и других показателей, выбор наиболее перспективных инвестиционных направлений;

4. Контроль и оценка эффективности управленческих решений:

- оценка выполнения плановых показателей, финансового состояния, рентабельности, ликвидности и других показателей. Выявление отклонений от планов и их причин;

- анализ эффективности работы подразделений: центров ответственности и других структурных единиц предприятия. Мотивация руководителей и сотрудников к достижению поставленных целей.

5. Обеспечение информационных потребностей:

- внутренних пользователей: руководства предприятия, менеджеров, специалистов финансовых служб;

- внешних пользователей: инвесторов, кредиторов, контрагентов, государственных органов.

Содержательная сторона анализа включает в себя ряд ключевых элементов:

- формулировка конкретных проблем и задач. Определение целей, которые необходимо достичь в результате анализа;

- установление причинно-следственных связей, выявление факторов, влияющих на изучаемые явления и процессы;

- выбор показателей и методов их оценки. Определение количественных и качественных характеристик, позволяющих измерить эффективность работы предприятия;

- анализ и оценка влияющих факторов. Определение степени и характера воздействия различных факторов на результаты деятельности;

- разработка мер по устранению негативных факторов и развитию положительных, выявление резервов и возможностей для повышения эффективности работы предприятия.

Задача анализа бухгалтерской(финансовой) отчетности включает в себя ряд требований. В среду пользователей входят различные категории. С целью реализации своих интересов различные группы пользователей объединяются общей задачей – оценить финансовое состояние организации, используя данные бухгалтерской отчетности. Российская бухгалтерская отчетность представляет особый интерес для двух категорий внешних пользователей:

- лица, непосредственно заинтересованные в работе организации;
- лица, имеющие косвенный интерес к деятельности организации.

К первой группе относятся следующие пользователи:

- существующие и потенциальные кредиторы – это особая категория пользователей, которые пристально изучают бухгалтерскую отчетность. Отчетность служит им инструментом для целесообразности предоставления или продления кредита; определения условий предоставления кредита; определения условий увеличения кредита; определения условий предоставления гарантий по кредитам; оценки надежности организации как заемщика;

- государство, представленное в основном налоговыми органами, которые контролируют правильность отчетных документов, налоговых расчетов и определяют налоговую политику;

- определить надежность организации как делового партнера;
- изучить изменения в коэффициенте финансовой устойчивости и оценить эффективность использования ресурсов руководством;
- акционеры, кому важно понимать финансовое состояние

предприятия.

Помимо тех, кто напрямую участвует в работе организации, существует еще одна категория пользователей ее финансовой отчетности. Это люди и организации, не задействованные в повседневной деятельности предприятия, но заинтересованные в его финансовом состоянии и перспективах развития. Тем не менее, финансовая отчетность должна быть тщательно проанализирована с целью защиты интересов основной группы пользователей финансовой отчетности. К этой группе относятся следующие лица:

- аудиторские услуги по проверке соответствия финансовой отчетности соответствующим нормативным документам с целью защиты интересов инвесторов;
- финансовые консультанты анализируют финансовую отчетность, чтобы предоставить рекомендации клиентам по инвестированию в различные компании;
- законодательные органы.

Внутренние пользователи отчетов включают в себя руководство организации и участников Общего собрания.

Руководство организации:

- генеральный директор: использует отчетность для контроля за текущей деятельностью организации, оценки эффективности работы подразделений и принятия стратегических решений;
- финансовый директор: использует отчетность для оценки финансового состояния компании, разработки бюджетов и прогнозов, а также для контроля за соблюдением законодательства.

Общее собрание участников использует отчетные данные для:

Определения правильности инвестиционных решений, оценка эффективности вложения средств в организацию.

- оценки эффективности структуры капитала, анализ соотношения собственных и заемных средств;
- проведения предварительных расчетов финансовых показателей на

следующий отчетный период, прогнозирование будущих доходов и расходов организации.

Таким образом, внутренние пользователи отчета используют его для принятия ключевых решений, касающихся деятельности организации. Отчетность помогает им оценить финансовое состояние организации, ее эффективность и перспективы развития.

Осуществление анализа финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) организации основывается на получении точной и полной информации.

Основными источниками такой информации являются данные бухгалтерского учета и отчетности за год и квартал.

В состав бухгалтерской отчетности входят:

- 1) Бухгалтерский баланс («номер по ОКУД 0710001» [5]);
- 2) Отчет о финансовых результатах («номер по ОКУД 0710002» с приложениями [6]):
 - отчет о движении денежных средств («номер по ОКУД 0710005» [7]);
 - отчет о целевом использовании полученных средств («номер по ОКУД 0710006») для некоммерческих организаций;
 - отчет об изменениях капитала («номер по ОКУД 0710004» [8]);
- 3) «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» [9, с. 52]).

1.2 Теоретические аспекты и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Исследование финансовых показателей направлено на анализ финансового положения и результатов деятельности организации для принятия решений.

Финансовый анализ предприятия — это комплексный процесс, который включает в себя изучение следующих аспектов:

- структура и состав предприятия, анализируются состав и структура активов, пассивов, капитала, выручки, затрат, себестоимости и других показателей.

- финансовая устойчивость, анализируется способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства;
- рентабельность, анализируется эффективность использования активов, капитала и других ресурсов предприятия;
- ликвидность и платежеспособность, анализируется способность предприятия своевременно и в полном объеме погашать свои краткосрочные обязательства;
- деловая активность, анализируется эффективность использования оборотных активов предприятия.

В зависимости от цели процесс анализа финансовой отчетности может различаться. Он может применяться для оценки при выборе инвестиций или вариантов слияния организаций, а также для прогнозирования будущих финансовых условий и результатов.

Практикой были разработаны основные методы финансового анализа, среди которых можно выделить следующие:

- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- вертикальный анализ;
- факторный анализ;
- коэффициентный анализ [10, с. 618].

Горизонтальный финансовый анализ заключается в сопоставлении бухгалтерской отчетности, выявлении изменений за анализируемый период и их оценке. Данный вид анализа позволяет изучить на сколько единиц произошел рост или снижение показателя за период. В рамках горизонтального анализа реализуется универсальный прием общего анализа - сравнение, то есть нахождение разницы между показателями и расчёт значения абсолютного изменения за период. Если представлен динамический ряд (более двух значений), то можно рассчитать базисное отклонение и цепное [11].

При расчете цепного отклонения из значения текущего года значения вычитается значение предыдущего, при расчете базисного, текущее значение

сравнивается с самым первым значением.

Трендовый анализ включает в себя выявление основных направлений изменений в динамике показателей. При проведении такого анализа вычисляются либо индексы роста, либо темпы роста. Они показывают, во сколько раз или на сколько процентов отчетное значение финансового показателя больше или меньше базисного. Индексы роста и темпы роста могут быть базисными и цепными [12].

Базисный темп роста рассчитывается как отношение текущего значения и значения принятого за постоянную базу сравнения. Цепной темп роста — отношение текущего и предыдущего значений. Темп прироста рассчитывается как соответствующий темп роста минус сто процентов.

Вертикальный анализ позволяет изучить структуру итоговых или обобщающих показателей отчетности в виде относительных величин, в качестве которых выступают доли и удельные веса (оценивают весомость отдельных показателей в значении всей изучаемой совокупности).

В аналитических таблицах горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга и могут использоваться одновременно.

Факторный анализ — изучение взаимосвязи между показателями и количественное измерение влияния факторов на изменение результатов деятельности. Подразделяется на детерминированный (изучает функциональные связи между показателями) и стохастический (изучает вероятностные связи между показателями). В свою очередь, детерминированный подразделяется на прямой и обратный факторный анализ. Прямой предполагает разложение результативного показателя на факторы, определяющие его изменение, а обратный — обобщение аналитической информации в единый комплексный показатель [13].

Приемы прямого детерминированного факторного анализа:

- метод цепных подстановок;
- метод абсолютных разниц;
- метод относительных разниц;

- метод дифференциально-интегральных вычислений;
- метод процентных чисел;
- индексный метод;
- метод балансовой увязки;
- метод долевого участия.

Метод финансового коэффициентного анализа (коэффициентный анализ) используется для определения соотношения данных в бухгалтерской отчетности и выявления взаимосвязей между различными показателями.

Экономические показатели подразделяются на несколько категорий. В первую очередь это показатели платежеспособности и ликвидности, а также показатели финансовой стабильности, а также рентабельности.

Таблица 1 – Формулы расчета, характеристика и оптимальные значения основных коэффициентов ликвидности.

Коэффициент	Формула	Характеризует	Оптимальное значение	Определяется как
Текущей ликвидности (CR)	$CR = \frac{CA}{CL}$	степень покрытия оборотных активов оборотными пассивами	>1, оптимально 1,5-2	отношение оборотных активов (CA) (за минусом долгосрочной дебиторской задолженности), к краткосрочным обязательствам (CL)
Быстрой ликвидности («критической»), OR)	$QR = \frac{CA - S}{CL}$	какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет краткосрочных активов	0,7.-1,0	краткосрочные оборотные активы за вычетом запасов (CA-S) к краткосрочной кредиторской задолженности (CL)
Абсолютной ликвидности	$OFR = \frac{EC - FA}{CA}$	Наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости	>0,1	доля оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия

Распределение финансовых показателей проведено с учетом ответа на основные вопросы финансового анализа:

- финансовая устойчивость предприятия в кратковременной перспективе (в течение года) – показатели ликвидности;
- финансовая стабильность организации на более длительный срок (более года) – показатели платежеспособности;
- эффективность деятельности организации – показатели рентабельности.

Коэффициенты ликвидности не только проверяют способность организации выполнить свои финансовые обязательства в определенный момент времени, но также ее готовность противостоять внезапным обстоятельствам. Способность организации погасить свои краткосрочные обязательства путем использования оборотных средств также является частью ее ликвидности, означая способность эффективно управлять своими обязательствами. [15].

Активы организации могут быть разделены на три категории в зависимости от их ликвидности:

1. Наиболее ликвидные активы включают денежные средства на счетах и в кассе предприятия;
2. Средние по ликвидности активы включают банковские векселя и государственные ценные бумаги, а также текущую дебиторскую задолженность;
3. Наименее ликвидные активы включают запасы товаров, оборудование, здания, сооружения и незавершенное строительство.

Анализ ликвидности баланса – это важнейший инструмент оценки кредитоспособности предприятия. Он позволяет определить, насколько предприятие способно своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами

Основные коэффициенты ликвидности представлены в таблице 1 выше.

Анализ ликвидности баланса основан на сравнении активов организации, разделенных по их ликвидности, с обязательствами, разделенными по срокам их погашения. Активы упорядочены по убыванию ликвидности, то есть

способности быстро превращаться в наличные деньги, тогда как обязательства упорядочены по возрастанию сроков их погашения.

Таблица 2 - Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения платежей.

Актив		Пассив	
А1.Наиболее ликвидные активы	Денежные средства и финансовые вложения.	П1.Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
А2.Быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность и прочие активы.	П2. Краткосрочные пассивы	Краткосрочные кредиты, займы и прочие краткосрочные пассивы
А3.Медленно реализуемые активы	Подраздел «Запасы» раздел II, кроме строки «Расходы будущих периодов», а также статья «Финансовые вложения» из раздела II баланса.	П3. Долгосрочные пассивы	Долгосрочные кредиты и займы
А4.Трудно реализуемые активы	Статьи раздела I «Внеоборотные активы»	П4.Постоянные пассивы или устойчивые	Статьи разделов III пассив баланса

Баланс предприятия считается "абсолютно" ликвидным, если выполняются следующие условия:

$$A1 > P1;$$

$$A2 > P2;$$

$$A3 > P3;$$

$$A4 < P4.$$

Коэффициенты оценки платежеспособности и ликвидности на основе четырех групп активов и пассивов. На основе представленных четырех групп активов и пассивов баланса можно рассчитать ряд коэффициентов, которые используются для оценки платежеспособности и ликвидности предприятия.

Группировка активов и пассивов представлена в таблице 2 выше.

Для более глубокого изучения платежеспособности и ликвидности предприятия используется система финансовых коэффициентов. В ходе этого

анализа вычисляются показатели на конец каждого финансового года и сравниваются с данными за предыдущие периоды. Такой метод позволяет оценить не только текущее финансовое состояние предприятия, но и изменения его платежеспособности и ликвидности в долгосрочной перспективе.

Типы финансовой устойчивости представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Типы финансовой устойчивости.

Тип финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
Абсолютная финансовая устойчивость	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; предприятие не зависит от кредиторов
Нормальная финансовая устойчивость	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; эффективная производственная деятельность
Неустойчивое финансовое положение	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; привлечение заемных средств; возможность улучшения ситуации
Кризисное финансовое состояние.	Все возможные источники покрытия затрат	Предприятие неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Показатели платежеспособности.

Предвидеть размер денежных потоков в долгосрочной перспективе и определить коэффициенты ликвидности представляется сложной задачей, поэтому для оценки финансовой устойчивости часто используются коэффициенты, отражающие структуру капитала.

«Для оценки способности организации погасить свои долги используются показатели обеспеченности (coverage ratios), которые отражают соотношение между обязательствами организации и ее возможностью их погасить. Коэффициент автономии (ER) выражается как отношение собственного капитала к общей сумме активов организации или как доля собственных средств в общей стоимости активов» [17].

$$ER = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}} \quad (1)$$

Обычно считают нормальным коэффициент автономии в пределах от 0,3 до 0,5.

– $ER=0,5$ означает, что ровно половина активов профинансирована собственными деньгами. Вторая половина — заёмными. Это означает, что гипотетически организация может погасить все свои долги. Гипотетически, потому что не все активы удастся продать по их балансовой стоимости в разумные сроки из-за их разной ликвидности;

– ER более 0,5 говорит о том, что предприятие осторожничает с привлечением заёмных средств. Развиваться преимущественно на свои неэффективно. Владельцы организации должны не только иметь рентабельность собственного капитала выше, чем доходность от альтернативных вложений. Им нужно ещё и получать хорошие дивиденды. Если оставлять всю прибыль в организации, можно остаться без инвесторов;

– ER менее 0,3 — показатель неустойчивости финансового положения организации. Слишком большая долговая нагрузка обычно приводит к проблемам с платёжеспособностью.

Коэффициент финансового левериджа (ФЛ) вычисляется как отношение заёмных средств к собственному капиталу организации. [18].

$$\text{ФЛ} = \frac{\text{Заёмный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (2)$$

Коэффициент финансового левериджа (ФЛ), показывающий, сколько заёмных источников финансирования было привлечено на 1 руб. собственного капитала. Оптимальное значение коэффициента колеблется в пределах 0,5–0,8. Для торговых организаций допустимо более высокое его значение при условии, что у них есть гарантированный поток поступления денежных средств. «Исследования, проведенные в ряде торговых организаций, показывают, что наивысший коэффициент финансовой рентабельности достигается при коэффициенте финансового левериджа, равного 1,0, что определяет соотношение

собственного капитала и заемного в пропорции 1 к 1.» [10]

Статистические методы играют важную роль в анализе финансовой деятельности предприятия. Они позволяют:

- описать и обобщить массив финансовых данных, характеризующих различные аспекты деятельности предприятия;
- измерить взаимосвязь между различными финансовыми показателями;
- сделать прогнозы о будущих финансовых результатах предприятия;
- оценить эффективность работы предприятия и выявить резервы повышения его эффективности.

Наиболее распространенные статистические методы анализа финансовой деятельности предприятия:

- анализ динамики: Изучение изменения финансовых показателей во времени, расчет темпов роста, темпов прироста и абсолютных приростов;
- сравнительный анализ: Сравнение финансовых показателей предприятия с аналогичными показателями других предприятий отрасли, лидеров рынка или среднеотраслевыми показателями;
- структурный анализ: Изучение состава и структуры финансовых показателей, расчет удельного веса различных статей в составе баланса, отчета о прибылях и убытках и других финансовых отчетов;
- факторный анализ: Изучение влияния различных факторов на изменение финансовых показателей, разложение изменения показателя на его факторные составляющие;
- корреляционный анализ: Определение взаимосвязи между различными финансовыми показателями, расчет коэффициентов корреляции;
- регрессионный анализ: Определение зависимости одного финансового показателя от других, построение математических моделей взаимосвязи между показателями.

Выбор конкретных статистических методов анализа финансовой деятельности предприятия зависит от целей анализа, имеющихся

информационных ресурсов и квалификации аналитика.

Статистические методы могут быть использованы для анализа различных аспектов финансовой деятельности предприятия, таких как:

- анализ активов и пассивов: Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- анализ прибылей и убытков: Оценка рентабельности продаж, продукции, активов и собственного капитала;
- анализ движения денежных средств: Оценка операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия;
- анализ инвестиционной деятельности: Оценка эффективности инвестиционных проектов;
- анализ затрат: Выявление резервов снижения затрат и повышения рентабельности.

Коэффициенты рентабельности.

К основным показателям рентабельности относятся следующие:

- рентабельность продаж отражает процент прибыли от объема продаж и определяется как отношение прибыли от продаж к общей выручке;
- рентабельность активов отражает способность генерировать достаточную прибыль от вложенных в активы средств и определяется как отношение чистой прибыли к среднегодовой величине активов;
- эффективность использования собственного капитала можно определить по его рентабельности, которая вычисляется как отношение чистой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала.

«Рентабельность активов ROA (Return on Assets, %) — это относительный показатель эффективности деятельности организации, который вычисляется путем деления чистой прибыли (ЧП) за определенный период на среднюю величину активов организации за тот же период (АК).» [19, с. 118].

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{\text{АК}} \quad (3)$$

Коэффициент рентабельности активов демонстрирует, какую долю дохода получает каждый рубль, вложенный в активы. Этот индикатор отображает общую прибыль и результативность работы организации.

«Для определения рентабельности собственного капитала ROE (Return on Equity, %) определяется путем деления чистой прибыли (ЧП) на среднегодовую величину собственного капитала (СК).» [20].

$$ROE = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \times 100\% \quad (4)$$

Этот показатель отражает эффективность использования капитала и показывает, сколько прибыли приходится на каждый рубль собственного капитала, получаемый предприятием (организацией). Чем более высоким является значение этого показателя, тем лучше.

1. Показатель рентабельности продаж отображает, сколько прибыли приходится на каждую единицу проданного товара.

$$R_{\text{пр}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100 \quad (5)$$

2. Чистая рентабельность показывает, сколько прибыли приходится на единицу выручки.

$$R_{\text{ч}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (6)$$

3. Экономическая рентабельность, показывает эффективность использования всего имущества организации.

$$R_{\text{э}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость активов}} \quad (7)$$

4. Рентабельность собственного капитала (ROE) – это важный индикатор, который демонстрирует эффективность использования организацией собственных средств, вложенных в ее активы.

$$R_{ск} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\% \quad (8)$$

5. Валовая рентабельность показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки.

$$R_{вп} = \frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (9)$$

6. Затратоотдача показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 тыс. руб. затрат.

$$R_c = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100\% \quad (10)$$

7. Рентабельность перманентного капитала показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

$$R_{пк} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сред.стоимость соб.капитала+ср.ст.долгосрочных обяз.}} \times 100\% \quad (11)$$

Для успешного ведения деловой деятельности торговой организации необходимо иметь достаточное количество активов в собственности. Эти активы представляют собой различные виды имущества, принадлежащего организации.

У торговых предприятий есть специфические финансовые особенности, связанные с отраслью. Они заключаются в том, что активы и капитал имеют определенную структуру. Как правило, основную часть активов торговых организаций составляют запасы товаров.

В условиях рыночной экономики, состав активов и капитала торговой

организации является ключевым фактором, влияющим на ее прибыльность, доход, ликвидность и общее финансовое положение. Финансовые операции торговых организаций основаны на тех же принципах, что и у всех других коммерческих организаций: управление собственными ресурсами, самофинансирование, экономическая заинтересованность, материальная ответственность и формирование финансовых резервов.

Особое значение для предприятия, из-за ограниченного срока годности, имеет контроль над состоянием оборотных активов, так как товарные запасы составляют их основную часть.

Эффективность использования оборотных средств определяется коэффициентом оборачиваемости или длительностью оборота. Увеличение коэффициента оборачиваемости освобождает оборотные средства для увеличения товарооборота, что приводит к улучшению качества прибыли.

$$K_{об.оа} = \frac{P}{ОА} \quad (12)$$

где $K_{об.оа}$ - коэффициент оборачиваемости оборотных активов в рассматриваемом периоде;

P - объем реализации товаров на предприятии в рассматриваемом периоде;

$ОА$ - средняя сумма оборотных активов в рассматриваемом периоде.

Таким образом, если значение коэффициента оборачиваемости активов равно 5, это означает, что организация за год получает выручку в пять раз больше, чем стоимость ее активов, и активы оборачиваются 5 раз за рассматриваемый период.

Уровень рентабельности оборотных активов вычисляется по следующей формуле:

$$R_{РОА} = \frac{ЧП}{ОА} \times 100\% \quad (13)$$

где $R_{роа}$ - уровень рентабельности оборотных активов, в %;

ЧП - сумма прибыли предприятия в рассматриваемом периоде;

ОА - средняя сумма оборотных активов в рассматриваемом периоде.

Уровень рентабельности оборотных активов отражает возможность организации обеспечить достаточный объем прибыли, по отношению к используемым оборотным средствам организации. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства.

Оценка эффективности использования основных средств – это ключ к пониманию того, насколько рационально организация распоряжается своими ресурсами, генерирует ли она прибыль, достаточную для поддержания и развития бизнеса:

Фондоотдача – это важный показатель, который отражает эффективность использования основных средств предприятия. Другими словами, он демонстрирует, какой объем продукции (в стоимостном выражении) производится с использованием единицы основных средств за определенный период. Чем выше фондоотдача, тем эффективнее используются основные средства, тем больше продукции они "генерируют", тем выше рентабельность предприятия:

$$Ф_о = \frac{P}{ОС} \quad (14)$$

где, $Ф_о$ - фондоотдача;

P - общий объем реализации товаров в отчетном периоде;

$ОС$ - средняя стоимость основных средств в отчетном периоде.

В динамике фондоотдача должна увеличиться, если фонды используются эффективно.

Фондоемкость – это еще один важный показатель, который характеризует эффективность использования основных средств предприятия. В отличие от фондоотдачи, которая показывает, сколько продукции производится с

использованием единицы основных средств, фондоемкость демонстрирует, сколько основных средств требуется для производства единицы продукции. Определяется по формуле:

$$\Phi_e = \frac{OC}{P} \quad (15)$$

где Φ_e - фондоемкость;

OC - средняя стоимость основных средств в отчетном периоде;

P - общий объем реализации товаров в отчетном периоде.

Уровень рентабельности основных средств. Он характеризует сумму прибыли в расчете на единицу основных средств и рассчитывается по формуле:

$$U_{Poc} = \frac{ЧП}{OC} \times 100\% \quad (16)$$

где U_{Poc} - уровень рентабельности основных средств, в %;

П - сумма прибыли предприятия в отчетном периоде;

OC - средняя стоимость основных средств в отчетном периоде.

Таким образом, основные методы финансового анализа включают в себя горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный анализы, а также анализ финансовых коэффициентов.

1.3 Особенности анализа финансовой-хозяйственной деятельности предприятия торговой сферы

Анализ делится на отраслевой, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т. д.), и межотраслевой, который является теоретической и методологической основой АХД во всех отраслях национальной экономики, или, другими словами, теорией анализа хозяйственной деятельности. Объективная необходимость отраслевого АХД обусловлена спецификой разных

отраслей производства. Каждая отрасль общественного производства в силу разного характера труда имеет свои особенности, свою специфику и, как следствие, характерные экономические отношения. Необходимость исследования специфики разных отраслей обусловила потребность разработки методики АХД с учетом особенностей и условий каждой отрасли экономики.

При анализе организации торговли необходимо тщательно изучить различные аспекты деятельности предприятия, чтобы получить максимально полную картину его работы и выявить возможности для повышения эффективности. Важными пунктами анализа являются: Наличие фирменных магазинов, используемые методы торговли, уровень издержек обращения, пути оптимизации расходов.

Среди особенностей работы торговых организаций можно отметить:

- специфичность состава и структуры активов и капитала. «В торговле активы представлены, как правило, оборотными средствами. Состав оборотных активов представлен преимущественно товарными запасами, часто на их долю приходится более 90% всех оборотных активов» [2] ;

- небольшой процент величины основных средств по сравнению с величиной торгового оборота. В данном случае наблюдается незначительное соотношение основных средств к величине торгового оборота. Для сферы торговли это характерно, так как основные средства здесь представлены преимущественно складскими помещениями и транспортом. При этом чаще всего вместо покупки этих активов практикуется их аренда;

- низкое значение уставного и собственного капитала. «Недостаточность собственного капитала толкает торговые организации к привлечению заемного, при этом представлен он в основном краткосрочными обязательствами, в виде банковских кредитов сроком погашения до года, а также в форме товарного кредита - кредиторской задолженности перед поставщиками товаров» [2] ;

- низкий уровень величины свободных денежных средств. Чтобы получить максимальную прибыль, деньги должны всегда быть в движении. В

конце концов, варианты решения этих конкретных проблем окажут влияние на результаты экономической деятельности, включая различные показатели финансовых результатов;

- коэффициент текущей ликвидности: В организации розничной торговли он может быть ниже, чем в других отраслях, из-за высокой доли товаров в активах;

- коэффициент рентабельности продаж: из-за низкой маржинальности рентабельность продаж в рознице может быть ниже, чем в других отраслях;

- период оборачиваемости дебиторской задолженности: В организации розничной торговли он может быть короче, чем в других отраслях, из-за быстрой оборачиваемости товаров.

В сфере торговли существуют специфические моменты, касающиеся образования финансовых результатов.

Основным источником дохода здесь выступает валовая прибыль, которая представляет собой сумму реализованных торговых надбавок. Реализация товаров в торговых организациях, как правило, происходит по свободным рыночным ценам.

Торговые надбавки необходимы для «возмещения расходов на реализацию и прочих расходов, связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности и образования прибыли от продаж. Тем самым организация создает условия для самоокупаемости и самофинансирования текущей деятельности в предстоящем периоде» [7].

Уровень надбавки к торговой цене, как ключевой компонент управления доходами торгового предприятия, имеет значительное воздействие на его финансовое положение и объемы продаж. Определенный размер надбавки должен обеспечивать компенсацию расходов на операции и гарантировать получение прибыли. Поэтому важно обращать внимание на ресурсы для увеличения выручки, такие как расширение объема продаж, улучшение структуры товарного ассортимента и снижение издержек на операции.

В условиях рыночной экономики прибыль выходит на первый план как

ключевой индикатор оценки работы предприятий. Она аккумулирует в себе все доходы, расходы, потери и убытки, давая обобщенную картину их функционирования. По уровню прибыли можно оценить эффективность работы предпринимателей и определить их доходность.

Выполняют анализ прибыли для торгового предприятия и его подразделений, таких как торговля, общественное питание, производство, заготовки и т. д. В рамках этого анализа изучают выполнение бюджета и динамику прибыли, оценивают воздействие внутренних и внешних факторов на ее размер, а также выявляют, изучают и активизируют резервы для увеличения чистого дохода. Факторный анализ прибыли проводится с углубленным изучением ее структуры и источников образования. Согласно данным "Отчета о финансовых результатах", прибыль от реализации товаров вычисляется как разница между валовым доходом и суммой обязательных платежей (налоги, сборы), взимаемых с торговых надбавок, а также издержек обращения. Общая сумма прибыли рассчитывается следующим образом: к прибыли от реализации товаров прибавляется прибыль: от реализации основных средств, от другой операционной деятельности, внереализационные доходы. Из полученного итога вычитаются: внереализационные расходы, потери и убытки. В случае убытка от продажи товаров, операционной или внереализационной деятельности, он вычитается из общей суммы прибыли.

Прибыль от реализации товаров зависит от изменения объема розничного товарооборота, среднего уровня валового дохода, уровня налогов, взимаемых за счет реализованных торговых надбавок, и среднего уровня издержек обращения. В рамках факторного анализа прибыль от реализации товаров рассматривается как функция от ряда факторов, обуславливающих ее динамику. Ключевыми факторами, влияющими на прибыль, являются: Объем розничного товарооборота: Прямое влияние, чем больше товаров продано, тем выше прибыль; Средний уровень валового дохода: чем выше валовая прибыль на единицу товара, тем больше прибыль от продаж; Уровень налогов: Обратное пропорциональное влияние, чем выше налоги, тем меньше прибыль от продаж;

Средний уровень издержек обращения: Обратное пропорциональное влияние, чем выше расходы на реализацию товаров, тем ниже прибыль от продаж.

В отчете о финансовых результатах торговой организации издержки обращения представлены в строке "Коммерческие расходы". Для оценки того, насколько необходимо снизить торговую наценку, чтобы покрывать издержки обращения и избегать убытков при продаже конкретного товара, применяется коэффициент (К) соотношения валового дохода (ВД) к издержкам обращения (ИО). Формула его расчета выглядит следующим образом:

$$K = \frac{ВД}{ИО} \quad (17)$$

Розничные цены играют существенную роль в формировании прибыли от реализации товаров. Их повышение приводит к увеличению товарооборота, что, в свою очередь, обуславливает рост прибыли. Снижение же цен, наоборот, ведет к уменьшению прибыли, так как стимулирует рост покупательского спроса в меньшей степени, чем снижает маржу с продажи каждого товара. Для оценки влияния ценового фактора (инфляции) на прибыль от реализации товаров применяется метод абсолютных разниц. Он заключается в умножении изменения объема товарооборота, вызванного изменением розничных цен, на базисный уровень прибыли от реализации товаров (по плану или фактически за прошлый период) и делении полученного произведения на 100. Несмотря на простоту, метод абсолютных разниц позволяет получить количественную оценку влияния ценового фактора на прибыль. Однако важно учитывать, что данный метод не учитывает влияние других факторов, таких как изменение издержек обращения, уровень спроса и предложения.

Общая (балансовая) прибыль предприятия формируется под существенным воздействием как результатов операционной (неосновной) деятельности, так и деятельности финансовой (от внереализационных операций).

Показатели рентабельности служат ключевым инструментом для оценки эффективности деятельности предприятия. Они отражают соотношение между прибылью, полученной предприятием, и ресурсами, которые обеспечили ее получение. Важность показателей рентабельности заключается не только в абсолютной величине, но и в их динамике и соответствии среднеотраслевым показателям. Именно сравнительный анализ позволяет установить относительную эффективность работы конкретного предприятия на фоне его конкурентов или в целом по отрасли.

На практике для оценки уровня рентабельности хозяйственной деятельности торговых предприятий обычно используется показатель рентабельности продаж. Он рассчитывается как отношение прибыли от реализации товаров к розничному товарообороту и показывает, какой процент от выручки составляет чистая прибыль. Важнейшей особенностью этого показателя является необходимость его расчета не по всей (балансовой) прибыли, а исключительно по прибыли, полученной от реализации товаров. Причина этого заключается в том, что финансовые результаты, связанные с продажей основных средств, прочих активов, внереализационные доходы, расходы и потери, не имеют прямой зависимости от изменения объема товарооборота. В странах с развитой рыночной экономикой уровень рентабельности продаж называют ROS (Return On Sales) и считают одним из основных показателей, оценивающих эффективность функционирования торговых предприятий.

Экономисты стран СНГ в условиях формирования и развития рыночного механизма хозяйствования рекомендуют оптимальный уровень рентабельности продаж в розничной торговле в диапазоне от 4 до 6% к товарообороту.

2 Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности организации

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «КНП»

Для анализа будут использоваться данные АО «КНП» за 2021-2023 г. «Основной вид деятельности АО «КНП» — это торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах, дополнительные виды деятельности - торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки.» [34].

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Красноярскнефтепродукт».

«АО «Красноярскнефтепродукт» зарегистрировано Администрацией Железнодорожного района г. Красноярска 8 июня 1994 г. за номером 279, перерегистрировано Постановлением от 29 июля 1996 г. № 1002 с выдачей свидетельства о государственной регистрации № 11423, серия 5-а, 5-б с изменением наименования, организационно- правовой формы.» [34]

Основной вид деятельности по ОКВЭД – 47.30 – Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах.

Дополнительные виды деятельности:

33.13 – Ремонт электронного и оптического оборудования.

35.30.14 – Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными.

46.71 – Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами.

47.11 – Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах.

52.10.21 – Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки

52.24 – Транспортная обработка грузов.

52.29 – Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками.

56.29 – Деятельность предприятий общественного питания по прочим

видам организации питания.

66.19 – Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

Основные виды реализуемой продукции:

- разливные нефтепродукты;
- фасованные нефтепродукты;
- сопутствующие товары.

Основные виды услуг:

- услуги по перевалке, приёму и отпуску нефтепродуктов;
- услуги по хранению нефтепродуктов;
- услуги лаборатории;
- услуги доставки нефтепродуктов автотранспортом;
- услуги ЖКХ.

Таблица 4 - Информация о списочной и среднесписочной численности персонала.

Год	Списочная численность на 31 декабря	Среднесписочная численность за год
2016	1547	1503
2017	1589	1490
2018	1468	1470
2019	1714	1514
2020	1725	1654
2021	1750	1721
2022	1711	1647
2023	1673	1594

Согласно таблице 4, в 2023 году в сравнении с 2022 годом произошло сокращение штата сотрудников. Это обусловлено, прежде всего, оптимизацией структуры Управления по организации работы АЗС, в рамках которой были созданы секторы АЗС. Данная мера направлена на развитие розничной сети и

укрепление позиций организации на рынке.

В ходе совершенствования структуры Общества, были законсервированы нефтебазы филиалов "Юго-восточный" (поселок Курагино) и "Восточный" (село Богучаны), а также низкоэффективные АЗС № 15 и № 254. Эти меры также привели к сокращению численности персонала.

Внесенные изменения призваны повысить эффективность работы организации и ее конкурентоспособность на рынке.

Таблица 5 - Сведения о фонде оплаты труда и среднем заработке работников Общества

Год	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	Средний заработок, руб.
2016	550 180	30 783
2017	569 917	31 864
2018	600 916	34 063
2019	623 211	34 305
2020	776 490	39 115
2021	913 186	44 202
2022	897 152	45 393
2023	1003 609	52 458

Согласно таблице 5, фонд оплаты труда за рассматриваемый период, каждый год повышался, как и средний заработок работников. Следует провести анализ эффективности повышения фонда оплаты труда.

В 2021 году структура активов была рациональной и соответствовала отраслевым стандартам, что свидетельствовало о сбалансированности между внеоборотными и оборотными активами. Внеоборотные активы включали основные средства, долгосрочные финансовые вложения и нематериальные активы, тогда как оборотные активы составляли запасы, дебиторскую задолженность и денежные средства.

Однако начиная с 2022 года, структура активов начала меняться в сторону

иррациональности. Это стало особенно заметным в 2023 году, когда доля внеоборотных активов сравнялась с долей оборотных активов. Такой сдвиг свидетельствует о серьезных изменениях в стратегическом подходе организации к управлению своими активами. Динамика активов баланса представлена на рисунке 1.

Основной причиной этих изменений стало приобретение значительных объемов основных средств. В результате этого капиталовложения внеоборотные активы значительно выросли, что привело к увеличению их доли в общей структуре активов.

Приобретение основных средств вместо аренды может иметь как положительные, так и отрицательные последствия. С одной стороны, собственные основные средства могут снизить зависимость от арендодателей и уменьшить долгосрочные расходы на аренду. С другой стороны, увеличение доли внеоборотных активов может снизить гибкость организации в управлении ликвидностью, так как внеоборотные активы труднее быстро преобразовать в денежные средства.



Рисунок 1 – Соотношение актива баланса АО «КНП» 2021–2023 гг.

Уставный капитал Общества составляет 67784160 руб. (шестьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей.

На величину уставного капитала выпущены акции - всего 423 651 шт., в том числе:

- обыкновенные акции именные - 317 739 шт. номинальной стоимостью 160 руб. за 1 акцию;
- привилегированные акции именные типа А - 105 912 шт. номинальной стоимостью 160 руб. за 1 акцию.

В 2022 году была проведена переоценка земельных участков, чья кадастровая стоимость оказалась выше их балансовой стоимости. Общая сумма дооценки земельных участков до уровня кадастровой стоимости на 31 декабря 2022 года составила 665 396 000 рублей. Эта сумма была добавлена к добавочному капиталу организации на ту же дату.

В строке 1360 бухгалтерского баланса («Резервный капитал») отражены средства резервного фонда, созданного в соответствии с пунктом 7.1 Устава Общества. Формирование резервного фонда осуществлялось путем ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Предназначение резервного фонда Общества. Покрытие убытков, погашение облигаций Общества, выкуп акций Общества в случае отсутствия иных средств. Важно отметить, что 25 % от уставного капитала (16 946 тыс. рублей) резервного фонда не могут быть использованы для других целей.

Краткосрочная кредиторская задолженность предприятия на 31 декабря 2023 года составила 2 929 837 тыс. рублей. Это на 331 576 тыс. рублей меньше, чем на 31 декабря 2022 года, когда она составляла 3 261 413 тыс. рублей. Основное сокращение произошло по расчетам с поставщиками, где задолженность уменьшилась на 523 774 тыс. рублей. В составе кредиторской задолженности также отражены обязательства по аренде в размере 4 990 тыс. рублей по договорам лизинга, исполнение которых истекает до конца 2023 года.

В составе кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками организация учитывает задолженность по агентскому факторингу.

Она образована из авансов, уплаченных по биржевым поставкам нефтепродуктов. Нефтепродукты отгружаются на 15-й - 40-й день с даты получения оплаты. Одновременно с этим отражается дебиторская задолженность поставщика на ту же сумму. Данная кредиторская задолженность погашается за счет выручки, полученной от продажи нефтепродуктов. По стр. 1522 Бухгалтерского баланса в составе кредиторской задолженности перед покупателями и заказчиками отражены авансы полученные (без НДС):

- на 31 декабря 2023—465 387 тыс. руб.;
- на 31 декабря 2022—297 049 тыс. руб.;
- на 31 декабря 2021—379 546 тыс. руб.

В строке 1510 Бухгалтерского баланса, где отражаются краткосрочные заемные обязательства, учтена задолженность организации перед банками по возобновляемым кредитным линиям. Организация использует эти кредиты исключительно для оплаты нефтепродуктов, приобретаемых по предоплате 100 % на бирже, а также у заводов вертикально интегрированных нефтяных организаций (ВИНК). Погашение данных кредитов происходит за счет выручки, полученной от реализации нефтепродуктов.

Топливный рынок в России в 2023 году был более спокойный и менее волатильный, чем в 2022 году, в течение анализируемого года наблюдалось существенное снижение цен на бирже в топливном секторе. Благоприятной конъюнктуре внутреннего рынка нефтепродуктов способствовали сложности в рамках экспортных поставок, что создало давление на оптовые цены и, как следствие, увеличило маржинальность топливного бизнеса.

Бизнес независимых АЗС в Красноярском крае сопряжен с рядом сложностей. Низкая конкуренция на оптовом рынке нефтепродуктов обусловлена малым количеством крупных НПЗ, разрозненно расположенных друг от друга. Это приводит к тому, что независимые АЗС, с одной стороны, являются крупными оптовыми покупателями у ВИНК (вертикально интегрированных нефтяных организаций), а с другой стороны, конкурируют с ними же на розничном рынке.

Финансовые риски являются неотъемлемой составляющей предпринимательской деятельности в условиях рынка. Для осуществления результативного анализа выделены следующие классификации финансовых рисков:

– рыночные риски. В текущее время рынок топлива в России сопряжен с рядом рыночных рисков, обусловленных в первую очередь санкциями против российской нефти со стороны Евросоюза. Санкции приводят к сокращению экспорта нефти, снижению рентабельности НПЗ и падению объемов производства. Кроме того, из-за санкционных ограничений у заводов исчерпываются запасы комплектующих для обслуживания иностранного оборудования и импортной химической продукции, необходимой для производства топлива. Эти факторы могут привести к дефициту бензина, росту биржевых цен на нефтепродукты и, как следствие, к снижению маржинальности розничных продаж. Еще одним риском является рост процентных ставок, так как организация использует заемные средства для пополнения оборотных средств и покупки нефтепродуктов. Повышение процентных ставок по кредитам негативно влияет на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

– кредитные риски. Кредитные риски для организации связаны с вероятностью неисполнения обязательств по платежам со стороны должников. На 31.12.2023 года дебиторская задолженность организации составила 2 820 422 тыс. рублей. В условиях экономической ситуации 2022–2023 годов высоки риски наступления неплатежеспособности клиентов. Для снижения кредитных рисков организации необходимо: пересмотреть политику предоставления отсрочек и рассрочек платежей за нефтепродукты, ужесточив условия кредитования для корпоративных клиентов и оптовых покупателей; Провести комплексную оценку финансового состояния потенциальных клиентов перед заключением договоров поставки, уделяя особое внимание их кредитоспособности; Использовать инструменты страхования кредитных рисков, такие как страхование дебиторской задолженности или факторинг; Внедрить систему мониторинга дебиторской задолженности, регулярно отслеживая платежеспособность клиентов и

принимая меры к взысканию просроченной задолженности; Разработать четкую систему работы с проблемной задолженностью, предусматривающую реструктуризацию долга, судебное взыскание или списание безнадежных долгов.

– правовые риски. Деятельность Общества связана с правовыми рисками, возникающими при осуществлении хозяйственной деятельности. К ним можно отнести следующие риски: риск санкций природоохранных органов, риск нанесения ущерба водопользователям, а также владельцам прилегающих к воде территорий. Природа указанных рисков связана с нечеткостью юридических формулировок, что позволяет контрагентам и надзорным органам использовать имеющиеся в законодательстве пробелы или разночтения в своих интересах.

– репутационные риски. Репутационные риски для организации связаны с возможностью потери доверия со стороны клиентов, партнеров и других заинтересованных сторон. Это может привести к снижению спроса на продукцию, ухудшению имиджа организации и, как следствие, к финансовым потерям.

– прочие риски. Помимо рыночных, кредитных и репутационных рисков, деятельность организации "Красноярскнефтепродукт" также подвержена ряду прочих рисков. Одним из основных является риск аварии и повреждения основного производственного оборудования. Это может привести к простоему производству, потере продукции, ущербу окружающей среде и другим негативным последствиям. Организация "Красноярскнефтепродукт" реализует программу обновления оборудования, что позволяет своевременно заменять устаревшее и неэффективное оборудование на новое, более надежное и безопасное. Также организация осуществляет страхование производственных активов предприятия от пожара, взрыва, природных и других опасностей, а также гражданской ответственности перед третьими лицами. Это позволяет ей частично компенсировать возможные убытки, вызванные авариями и другими происшествиями.

По итогам 2023 года общий товарооборот предприятия в части продажи нефтепродуктов составил 423 818 тонн. Это на 2 732 тонны больше, чем за

аналогичный период 2022 года. В относительном выражении рост составил 0,6%. Данные показатели свидетельствуют о незначительном, но положительном росте продаж нефтепродуктов организацией в 2023 году.

Наибольший удельный вес (40,5 %) в общем объеме товарооборота занимает розничная продажа нефтепродуктов через АЗС населению. В 2023 году товарооборот розничной торговли составил 171 457 тонн, что в относительном выражении меньше аналогичного периода прошлого года на 6,7%. В основном, данное сокращение товарооборота розничных продаж связано со снижением активности населения в условиях экономической и финансовой неопределенности.

Продажа нефтепродуктов через сеть АЗС складывается как из розничных продаж населению, так и из корпоративных продаж (продажи по договорам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям). В 2023 году товарооборот по корпоративным продажам составил 122 399 тонн, что на 6 039 тонн, или на 4,7 %, меньше аналогичного периода прошлого года, что связано с ужесточением денежно-кредитной политики за счет повышения процентных ставок и изменениями финансово-хозяйственной деятельности организаций в виду новых экономических условий. В 2023 году 69,4 % (293 856 тонн) от общего объема продаж нефтепродуктов организации было реализовано через сеть АЗС. Оставшиеся 30,6 % (130 000 тонн) пришлось на оптовую торговлю.

В 2023 году организация "Красноярскнефтепродукт" продемонстрировала рост основных финансовых показателей. Общая выручка от продаж составила 23 498 936 тыс. рублей, что на 4,1 % выше, чем в 2022 году. Выручка от продажи нефтепродуктов составила 23 048 238 тыс. рублей, что на 4,3 % выше, чем в 2022 году. Нефтепродукты являются основным источником выручки организации, на них приходится 98,1 % всей выручки, в т. ч. выручка:

– в 2023 году выручка организации "Красноярскнефтепродукт" от розничной реализации нефтепродуктов населению составила 9 012 768 тыс. рублей. Это на 6,5 % (или на 621 451 тыс. рублей) ниже, чем в 2022 году. Снижение выручки от розничных продаж является негативным фактором для

организации.

– в 2023 году выручка предприятия "Красноярскнефтепродукт" от корпоративных продаж нефтепродуктов составила 6 981 344 тыс. рублей. Это на 7,1 % (или на 462 479 тыс. рублей) выше, чем в 2022 году. Рост выручки от корпоративных продаж является позитивным фактором для организации.

– в 2023 году выручка организации "Красноярскнефтепродукт" от оптовых продаж нефтепродуктов составила 7 045 458 тыс. рублей. Это на 36,3 % (или на 1 877 802 тыс. рублей) выше, чем в 2022 году. Рост выручки от оптовых продаж является самым значительным среди всех сегментов продаж организации.

– в 2023 году выручка организации "Красноярскнефтепродукт" от продаж в рамках Северного завоза составила 8 668 тыс. рублей. Это на 98,9 % (или на 760 849 тыс. рублей) ниже, чем в 2022 году. Снижение выручки от продаж в рамках Северного завоза является самым значительным среди всех сегментов продаж предприятия.

В 2023 году организация "Красноярскнефтепродукт" продемонстрировала смешанные результаты. С одной стороны, организации удалось добиться значительного роста оптовых продаж. Оптовый объем продаж вырос на: 36,3 % по сравнению с 2022 годом, что привело к увеличению выручки от оптовых продаж на: 1 877 802 тыс. рублей. С другой стороны, организация столкнулась со снижением выручки в некоторых других сегментах: Розничные продажи: снижение на 6,5 % (или на 621 451 тыс. рублей). Продажи в рамках Северного завоза: снижение на 98,9 % (или на 760 849 тыс. рублей). Услуги по перевалке и хранению: снижение на 0,3% (или на 336 тыс. рублей). Несмотря на некоторые трудности, предприятию "Красноярскнефтепродукт" удалось сохранить положительную динамику развития в целом. Благодаря росту оптовых продаж организация частично компенсировала снижение выручки в других сегментах.

В 2023 году организация "Красноярскнефтепродукт" столкнулась со снижением выручки по ряду сегментов: Торговля сопутствующими товарами: Снижение на 11,9% (или на 28 587 тыс. рублей). Продажа фасованных

нефтепродуктов: Снижение на 70,7 % (или на 17 929 тыс. рублей). Реализация прочих услуг (ЖКХ, автотранспорт, лаборатория и т. д.): Снижение на 100% (или на 68 642 тыс. рублей). Для того, чтобы разобраться в причинах снижения выручки в этих сегментах, организации необходимо провести детальный анализ. В рамках этого анализа необходимо: сравнить показатели предприятия с показателями конкурентов; проанализировать спрос на товары и услуги организации; оценить уровень конкуренции на рынке, который представлен на рисунке 2, проанализировать ценовую политику организации.

Оценим конкурентоспособность АО «КНП».

1) Сильные стороны:

– широкая сеть АЗС: АО "КНП" обладает одной из крупнейших сетей АЗС в Красноярском крае и Республике Хакасия. Это позволяет предприятию охватить широкий круг потребителей и обеспечивает ей конкурентное преимущество.

– высокое качество продукции: АО "КНП" реализует нефтепродукты высокого качества, что соответствует требованиям ГОСТов и технических регламентов. Это обеспечивает организации хорошую репутацию среди потребителей.

– разнообразный ассортимент: АО "КНП" предлагает широкий ассортимент нефтепродуктов, а также сопутствующие товары и услуги. Это позволяет организации удовлетворить потребности различных групп покупателей.

2) Слабые стороны:

– зависимость от цен на нефть: АО "КНП" напрямую зависит от цен на нефть, что делает ее бизнес циклическим.

– износ основных средств: Основные средства АО "КНП" находятся в эксплуатации уже несколько лет и требуют обновления.

– невысокий уровень инновационной активности: АО "КНП" не является лидером в области инноваций на рынке нефтепродуктов.



Рисунок 2 – Конкуренция по выручке на рынке розничной продажи бензина.

В целом, АО "КНП" имеет все шансы для успешного развития в 2024 году. Для этого организации необходимо продолжать укреплять свои сильные стороны, решать имеющиеся проблемы и активно использовать представляющиеся возможности.

Ситуация на рынке нефтепродуктов может измениться в любой момент. Поэтому организации необходимо постоянно отслеживать рыночные тенденции и быть готовой к адаптации своей стратегии. Успех предприятия в большой степени зависит от эффективности управления. Руководству организации необходимо принимать грамотные и своевременные решения, направленные на развитие бизнеса.

При условии успешной реализации своей стратегии АО "КНП" может стать одним из лидеров рынка нефтепродуктов в России.

2.2 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости АО «КНП»

Анализ финансового состояния предприятия начинается с оценки структуры активов и пассивов предприятия. Цель структурного анализа –

изучить динамику и структуру предприятия, и источник их формирования. Исходным материалом является бухгалтерский баланс предприятия. Анализ состава и структуры актива баланса представлен в приложении Г.

На основе произведенных расчетов можно сделать следующий вывод: стоимость финансовых ресурсов ежегодно возрастала, а именно на 94,68 % и 0,2%, но темп роста снизился в 2023 году. У предприятия каждый год финансовый потенциал относительно предыдущего периода возрастает, а именно 5,7 млрд рублей и 23.7 млн рублей в 2022 и 2023 годах соответственно, это положительный фактор. В 2022 году основная часть финансовых ресурсов возросла исключительно за счет краткосрочных обязательств. В отчетном году ситуация улучшилась, увеличение финансовых ресурсов было предопределено ростом собственных средств организации, и в меньшей степени ростом заемных обязательств, положительный факт, так как создает предпосылки для роста финансовой независимости предприятия [27].

Снижение краткосрочных обязательств в 2023 году связано со снижением платных заемных средств (кредитов и займов), а именно на 287,3 млн руб., кредиторская задолженность же выросла на 1.5 млрд рублей. В отчетном году рост краткосрочных обязательств связан с ростом платных заемных средств (кредитов и займов), а именно на 1.2 млрд, кредиторская задолженность же снизилась на 331,6 млн. Кредиторская задолженность является бесплатной, так как по данным отчетности у предприятия нет просроченной задолженности. Уменьшение кредиторской задолженности в отчетном году является отрицательным моментом, произошедшим в структуре пассива предприятия, так как снизился бесплатный источник привлечения финансовых ресурсов.

Положительный момент, что в структуре заемных средств в отчетном году кредиторская задолженность составляет 51 %. В целом изменения в пассиве баланса положительные, это подтверждается тем, что удельный вес собственного капитала вырос с 20 % до 51 %, хотя несмотря на такой рост, структура пассива сохраняет нерациональный характер, так как только 51 % от всех ресурсов это собственный капитал.

Активы выросли в отчетном году, это положительный момент, так как рост обусловлен увеличением запасов на 1,72 % в прошлом году и 3,97 % в отчетном году. Дебиторская задолженность снизилась на 3,02 % в прошлом году и на 5,5 % в отчетном году, это привлечение средств в оборот. Негативный момент, что в отчетном году снизилась сумма наиболее ликвидных активов на 173,8 млн или на 3,46 %. Структура активов в 2021 году с точки зрения отраслевой спецификации рациональна, так как организация осуществляет торговлю твердым, жидким и газообразным топливом, хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки, оборотные активы должны занимать большую долю в общей структуре, в 2021 году 76,97 %, однако ситуация ухудшилась в 2022 г. доля оборотных активов снизилась до 37,3 % и до 41,27 % в 2023 году, что является негативным моментом [28].

Причина резкого снижения доли оборотных активов в общей структуре заключается в том, что с 2022 года АО «КНП» отказывается от лизинга и аренды, вместо этого приобретает основные средства для использования в деятельности, это подтверждается ростом значения основных средств на 4,9 млн рублей в 2022 году.

Как показали расчеты в таблице 6, общий уровень ликвидности предприятия за анализируемый период увеличился, что подтверждается ростом коэффициента текущей ликвидности, который за 2023 год увеличился на 0,77 % и составил на конец 2023 года 1,002, однако в течение всего рассматриваемого периода не было превышено минимально рекомендуемое значение данного коэффициента (1,5-2). Это связано прежде всего со спецификой предприятия, коэффициент текущей ликвидности в организации, чья деятельность связана с розничной торговлей, может быть ниже, чем в других отраслях, из-за высокой доли товаров в активах. Также наблюдается недостаточная обеспеченность краткосрочных обязательств наиболее ликвидными активами: на конец 2023 года на каждый рубль краткосрочных обязательств приходилось 0,034 рубля наиболее ликвидных активов, что ниже рекомендуемого значения (0,1) и ниже показателя предшествующих лет. Коэффициент критической ликвидности на конец 2023

года составил 0,528, что ниже предшествующего года на 13,9 % и связан со снижением наиболее ликвидных активов и дебиторской задолженности, о чем ранее было отмечено. Таким образом, в целом уровень ликвидности предприятия считается недостаточным, хотя на протяжении рассматриваемого периода этот уровень повышается, но фактором, который его снижает, являются, уменьшение наиболее ликвидных активов.

Таблица 6 – Анализ динамики коэффициентов ликвидности АО "КНП" за 2021–2023 гг.

Наименование показателя	На конец 2021	На конец 2022	На конец 2023	Абсолютное изменение за		Темп роста, %	
				2021 г.	2022 г.	2022 г.	2023 г.
1 Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	4 653 807	5 399 661	5 713 108	745 854	313 447	116,027	105,805
2 Наиболее ликвидные активы, тыс. руб.	228 411	367 343	193 508	138 932	-173 835	160,825	52,678
3 Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 687 148	2 940 523	2 820 422	253 375	-120 101	109,429	95,916
4 Запасы, НДС и прочие оборотные активы, тыс. руб.	1 735 777	2 062 361	2 712 000	326 584	649 639	118,815	131,500
5 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,049	0,068	0,034	0,019	-0,034	138,611	49,788
6 Коэффициент критической ликвидности	0,626	0,613	0,528	-0,014	-0,085	97,784	86,115
7 Коэффициент текущей ликвидности	0,999	0,995	1,002	-0,005	0,008	99,508	100,774

Согласно полученным результатам расчетов, в 2021 и 2022 годах предприятие не имело собственные оборотные средства, однако в 2023 году ситуация улучшилась, оборотные средства предприятия составили 12 822 тысячи рублей, что означает увеличение на 42 256 тысяч рублей по сравнению с предыдущим годом. Вместе с тем их величины оказалось недостаточным для финансирования запасов, то есть их недостаток составлял 1681 млн. руб., 2056 млн. руб., 2351 млн. руб. соответственно на конец 2021, 2022 и 2023 годов. Данный недостаток предприятие восполняло за счет нормальных источников финансирования - краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности товарного характера, в составе которых отсутствовали неплатежи. Это позволило

предприятию иметь избыток нормальных источников финансирования запасов, который ежегодно увеличивался в течение рассматриваемого периода: на 944 866 тысяч рублей или на 104,78 % за 2022 год и на 554 994 тысячи рублей или на 30,05 % за 2023 год. Таким образом, на основании изложенного можно сделать вывод, что предприятие обладало надежной финансовой устойчивостью.

Таблица 7 – Анализ динамики типа финансовой устойчивости предприятия АО "КНП" за 2021–2023 гг.

Наименование показателя	На конец	На конец	На конец	Абсолютное изменение за		Темп роста, %	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
1 Собственный капитал, тыс. руб	1 188 523	5 999 271	6 022 126	4 810 748	22 855	504,77	100,38
2 Долгосрочные обязательства, тыс. руб	200 721	365 675	53 120	164 954	-312 555	182,18	14,53
3 Внеоборотные активы, тыс.руб	1 391 715	6 394 380	6 062 424	5 002 665	-331 956	459,46	94,81
4 Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-2 471	-29 434	12 822	-26 963	42 256	1 191,18	-43,56
5 Запасы и НДС, тыс. руб	1 678 650	2 026 451	2 364 138	347 801	337 687	120,72	116,66
6 Излишек (+)/недостаток (-) собственных оборотных средств для финансирования запасов, тыс. руб	-1 681 121	-2 055 885	-2 351 316	-374 764	-295 431	122,29	114,37
7 Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб	1 142 550	855 217	2 061 087	-287 333	1 205 870	74,85	241,00
8 Кредиторская задолженность товарного характера, тыс. руб.	1 440 302	3 047 265	2 691 820	1 606 963	-355 445	211,57	88,34
9 Просроченная задолженность по кредитам и кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
10 Общая сумма нормальных источников финансирования запасов тыс. руб НИФЗ	2 580 381	3 873 048	4 765 729	1 292 667	892 681	150,10	123,05
11 Излишек (+)/недостаток (-) НИФЗ для финансирования запасов, тыс. руб	901 731	1 846 597	2 401 591	944 866	554 994	204,78	130,05
Тип финансовой устойчивости	нормальный	нормальный	нормальный				

Согласно полученным результатам расчетов, в 2021 и 2022 годах предприятие не имело собственные оборотные средства, однако в 2023 году ситуация улучшилась, оборотные средства предприятия составили 12 822 тысячи рублей, что означает увеличение на 42 256 тысяч рублей по сравнению с предыдущим годом. Вместе с тем их величины оказалось недостаточным для финансирования запасов, то есть их недостаток составлял 1681 млн. руб., 2056 млн. руб., 2351 млн. руб. соответственно на конец 2021, 2022 и 2023 годов. Данный недостаток предприятие восполняло за счет нормальных источников финансирования - краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности товарного характера, в составе которых отсутствовали неплатежи. Это позволило предприятию иметь избыток нормальных источников финансирования запасов, который ежегодно увеличивался в течение рассматриваемого периода: на 944 866 тысяч рублей или на 104,78 % за 2022 год и на 554 994 тысячи рублей или на 30,05 % за 2023 год. Таким образом, на основании изложенного можно сделать вывод, что предприятие обладало надежной финансовой устойчивостью.

Как демонстрируют данные таблицы 8, предприятие в 2021 году обладало недостаточной величиной собственных средств относительно общего объема финансовых ресурсов, так как коэффициент финансовой автономии составил 0,2 ед., что ниже рекомендуемого уровня (должен быть более 0,5), в следующие годы ситуация улучшилась, коэффициент автономии составляет в 2022 и 2023 годах 0,51 ед., что превышает рекомендованный уровень. Данный факт является признаком финансовой неустойчивости предприятия, так как предприятие обладало недостаточной величиной собственных оборотных средств: в течение всего рассматриваемого периода доля собственного капитала, выделенного для финансирования оборотных активов, не превышала рекомендуемую отметку (более 0,2 единицы). Этот факт также подтверждается показателем оценки обеспеченности собственными оборотными средствами, который оставался ниже минимального уровня (0,1) на протяжении всего анализируемого периода. [30]. Коэффициент финансового левериджа снижается на протяжении рассматриваемого периода на 3,12 ед. с 2021 по 2023 г. Значение в 2023 году

составляет 0,96 ед., что входит в норму рекомендуемого значения.

Таблица 8 – Анализ динамики коэффициентов финансовой устойчивости предприятия АО "КНП" за 2021–2023 гг.

Наименование показателя	На конец	На конец	На конец	Абсолютное изменение за		Темп роста, %	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
А	1	2	3	4	5	6	7
1 Финансовые ресурсы всего, тыс. руб.	6 043 051	11 764 607	11 788 354	5 721 556	23 747	194,68	100,20
2 Собственный капитал, тыс. руб.	1 188 523	5 999 271	6 022 126	4 810 748,00	22 855	504,77	100,38
3 Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-2 471	-29 434	12 822	-26 963	42 256	1 191,18	-43,56
4 Оборотные активы, тыс. руб.	4 651 336	5 370 227	5 725 930	718 891	355 703	115,46	106,62
5 Основные средства и нематериальные активы, тыс. руб.	2 736 807	12 731 936	12 063 560	9 995 129	-668 376	465,21	94,75
6 Запасы, тыс. руб.	1 655 210	2 003 251	2 363 338	348 041	360 087	121,03	117,98
7 Коэффициент финансовой автономии	0,20	0,51	0,51	0,31	0,00	259,28	100,18
8 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,00	-0,01	0,00	0,00	0,01	1 031,72	-40,86
9 Коэффициент маневренности собственных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	235,99	-43,40
10 Доля вложения средств в торгово-производственный потенциал	0,73	1,25	1,22	0,53	-0,03	172,33	97,71
11 Заемные средства, тыс. руб.	4 854 528	5 765 336	5 766 228	910 808	892	118,76	100,02
11 Коэффициент финансового левериджа	4,08	0,96	0,96	-3,12	0,00	23,53	99,64

Коэффициент финансирования определяет, на сколько собственные средства предприятия преобладают над привлеченными, или наоборот – есть ли наличие дефицита первых. За рассматриваемый период коэффициент всегда был выше норматив – положительный фактор. Основная доля активов получена благодаря собственным средствам.

Значение коэффициента инвестирования показывает степень покрытия

собственным капиталом основного капитала, используемого в производственной деятельности. За рассматриваемый период отчетливо видна динамика роста, в 2023 году – 0,99, в 2022–0,94, однако не попал в норматив.

Коэффициент или индекс постоянного актива определяет, какая часть внеоборотных активов организации покрывается за счет собственного капитала. Значение за 2023 и 2022 год было выше норматива, это свидетельствует о неустойчивом финансовом положении организации. При отсутствии долгосрочных заемных средств данная ситуация говорит о том, что постоянный актив формируются не только за счет собственного, но и за счет внешних краткосрочных источников, а извлечение денег из оборота на такие цели может привести к невозможности расплатиться по краткосрочным обязательствам.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2023 году составил 1,04, а в 2022 году – 1,11. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Таблица 9– Расчет относительных показателей (коэффициентов) финансовой устойчивости

Название коэффициента	Норматив	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Коэффициент автономии	>0,5	0,51	0,51
Коэффициент финансирования	>1	1,05	1,04
Коэффициент инвестирования	>1	0,99	0,94
Коэффициент постоянного актива	<1	1,007	1,06
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей	Нет	1,04	1,11
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	0,1	0	0
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	Нет	0,94	0,84

В заключение, можно утверждать, что с 2021 по 2023 год изменения в пассиве баланса были положительными, это подтверждается тем, что удельный вес собственного капитала вырос с 20 % до 51 %, хотя несмотря на такой рост, структура пассива сохраняет нерациональный характер, так как только 51 % от всех ресурсов это собственный капитал. Структура активов с точки зрения отраслевой специфики является рациональной.

Характеризуя структуру размещения финансовых ресурсов, следует отметить, что в целом она сохранила рациональный характер, так как значение доли вложения средств в торгово-производственный потенциал ежегодно превышало 0,5 ед., однако за отчетный год произошло снижение показателя с 1,25 ед. до 1,22 ед. Это означает, что финансовая устойчивость организации может нарушаться фактом размещения финансовых ресурсов в активах, которые не используются в основной деятельности. Таким образом, предприятие обладает недостаточной финансовой устойчивостью [31].

2.3 Анализ эффективности деятельности АО «КНП». Основные проблемы в финансово-хозяйственной деятельности.

Изучим показатели рентабельности, основываясь на информации, содержащейся в отчете о финансовых результатах.

Данные таблицы 10 показывают, что ежегодно предпринимательская деятельность организации завершалась положительным конечным финансовым результатом - чистой прибылью, при этом ее абсолютная величина в отчетном году снизилась на 52726 тысяч рублей или на 37,75 %, что ниже темпа прироста выручки, который составлял 4,12 %, данный факт оценивается негативно, так как означает, снижение финансовой отдачи деятельности организации, то подтверждается уменьшением рентабельности продаж по чистой прибыли с 0,62 % до 0,37 % На фоне вышеуказанного снижения чистой прибыли сложилось увеличение прибыли от основной деятельности - абсолютная величина прибыли от продажи увеличилась на 362, 3 млн рублей или на 52,13 %, а относительная величина с 3.08 % до 4,5 %, то есть в отчетном году с каждых 100 рублей выручки

было получено 4,5 рубля прибыли от продажи. Такое улучшение финансового результата от основной деятельности было связано со снижением затратоёмкости процесса производства и продажи продукции: доход в части основной деятельности вырос на 4,12%, а затраты на производство и продажу снизились на 1,42 %, что повлекло за собой уменьшение среднего уровня затрат с 96,92 % до 95,5 %.

Таблица 10 – Анализ динамики финансовых результатов АО "КНП" за 2022–2023 гг.

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
1 Выручка, тыс. руб.	22 568 898	23 498 936	930 038	104,12
2 Затраты на производство и продажу продукции, тыс. руб.	21 873 815	22 441 510	567 695	102,60
3 Средний уровень затрат на производство и продажу продукции, %	96,92	95,50	-1,42	X
4 Прибыль от продажи, тыс. руб.	695 083	1 057 426	362 343	152,13
5 Доходы от прочей деятельности, тыс. руб.	229 773	138 694	(91 079)	60,36
6 Расходы от прочей деятельности, тыс. руб.	726 486	1 049 644	323 158	144,48
7 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	198 370	146 476	(51 894)	73,84
8 Налоговые начислению в бюджет из прибыли, тыс. руб.	58 716	59 548	832	101,42
9 Чистая прибыль, тыс. руб.	139 654	86 928	(52 726)	62,25
10 Рентабельность продаж по прибыли от продажи, %	3,08	4,50	1,42	X
11 Рентабельность затрат, %	3,18	4,71	1,53	X
12 Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,62	0,37	-0,25	X

Ухудшение финансовых результатов сложилось исключительно из-за прочей деятельности, которая в прошлом году была убыточной (расходы по ней превышали доходы на 496,7 млн рублей), а в отчетном году расходы превышали доходы на 910,9 млн рублей. За счет роста прибыли от основного вида

деятельности возросла прибыль до налогообложения. Увеличение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль привело к росту налоговых платежей в бюджет из прибыли на 832 тысячи рублей. Важно отметить, что как в прошлом, так и в отчетном году в составе налоговых начислений были штрафные санкции. В прошлом году они составляли 118 тысяч рублей, а в отчетном году – 11791 тысяч рублей. (форма №2 строка "прочее"). Таким образом, несмотря на улучшение финансовых результатов за анализируемый период, чистая прибыль снизилась из-за увеличения убыточности прочей деятельности. Структура формирования финансовых результатов в отчетном году являлась рациональной по причине формирования прироста прибыли исключительно за счет основной деятельности организации [32].

Таблица 11 – Расчет влияния факторов на динамику прибыли АО "КНП" за 2022–2023 гг.

Наименование фактора	Методика расчета	Расчет	Величина, тыс. руб.
1 Увеличение выручки	$\Delta BP \times R_{пп0} / 100\%$	$930\,038 \times 3.08 / 100$	28644
2 Снижение среднего уровня затрат на производство	$-(\Delta U_3 \times BP1) / 100\%$	$-(1,42 \times 23498936) / 100$	333699
3 Снижение доходов от прочей деятельности	ДПД1 – ДПД0	138694-229773	-91 079
4 Увеличение расходов от прочей деятельности	-(РПД1 – РПД0)	-(1 049 644-726 486)	-323 158
5 Увеличение налоговых начислений в бюджет из прибыли	-(НН1 – НН0)	-(59 548-58 716)	-832
6 Итого изменение чистой прибыли	Стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5	-	-52726

Согласно результатам факторного анализа состоявшееся в отчетном году увеличение чистой прибыли организации в первую очередь сложилось благодаря снижению среднего уровня затрат на производство на 1,42 %, что привело к увеличению прибыли на 333 699 тыс. рублей. Вторым фактором положительного влияния, но менее существенным по величине стал рост выручки на 930 038 тыс. рублей, который увеличил прибыль на 28 644 тысяч рублей.

Вместе с тем в отчетном году предприятие допустило потери прибыли, связанные с динамикой расходов, в частности было недополучено 323 158 тысяч рублей по причине роста расходов от прочей деятельности и 91079 тысяч рублей по причине снижения доходов от прочей деятельности. Так же чистая прибыль уменьшилась на 831 тыс. руб. вследствие роста налоговых платежей, но это было связано с увеличением налогооблагаемой базы, поэтому резервом роста прибыли в полном объеме не является (за исключением 11 791 тысяч рублей, которые в отчетном году были представлены штрафными санкциями). Таким образом, резервом роста прибыли следует считать 426028 тыс. руб.

В условиях рыночной экономики предприятиям действительно необходимо постоянно совершенствовать свою деятельность, чтобы: сохранять конкурентоспособность; занимать лидирующие позиции на рынке; увеличивать прибыль; обеспечивать устойчивое развитие. Для этого необходимо: регулярно проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности; выявлять сильные и слабые стороны предприятия. Разрабатывать стратегию развития; внедрять инновации; повышать качество продукции и услуг; улучшать работу с клиентами; оптимизировать расходы.

3 Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности АО «КНП»

3.1 Разработка рекомендаций и их оценка по совершенствованию хозяйственной деятельности организации

2023 год стал для организации "Красноярскнефтепродукт" неоднозначным. С одной стороны, ей удалось добиться значительного роста оптовых продаж, что привело к увеличению выручки в этом сегменте на 36,3%.

С другой стороны, организация столкнулась со снижением выручки в розничном сегменте (-6,5 %), в рамках Северного завоза (-98,9 %), а также в сегментах торговли сопутствующими товарами (-11,9 %), продажи фасованных нефтепродуктов (-70,7 %) и реализации прочих услуг (-100 %).

Снижение выручки в розничном сегменте может быть связано со снижением реальных доходов населения, ростом цен на нефтепродукты, увеличением конкуренции и изменением потребительских предпочтений. Снижение выручки в рамках Северного завоза, торговли сопутствующими товарами, продажи фасованных нефтепродуктов и реализации прочих услуг может быть связано со снижением спроса, ростом цен, увеличением конкуренции и изменением законодательства.

Для того, чтобы разобраться в причинах снижения выручки в этих сегментах, организации необходимо провести детальный анализ.

В ходе исследования был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «КНП».

Для начала оценим основные проблемы организации:

1. Проблема высокого фонда заработной платы при несоразмерном росте выручки.

В отчетном году организация столкнулась со значительным ростом фонда заработной платы, который опередил рост выручки. Увеличение расходов на персонал может привести к снижению чистой прибыли, что негативно отразится на финансовых показателях организации. Если рост фонда заработной платы не обусловлен соответствующим ростом производительности труда или

улучшением качества продукции, это может свидетельствовать о неэффективном использовании ресурсов. Высокие расходы на персонал могут сделать организацию менее конкурентоспособной на рынке, особенно если цены на продукцию или услуги не могут быть пропорционально увеличены.

2. Ограниченная региональная представленность.

АО "КНП" в настоящее время ведет деятельность только в Красноярском крае и Республике Хакасия. Это ограничивает возможности организации для роста и развития. Существует значительный потенциал для расширения бизнеса АО "КНП" в другие регионы России. Однако организация не использует этот потенциал в полной мере. Ограниченная региональная представленность АО "КНП" является следствием ряда факторов, включая:

- недостаток инвестиционных ресурсов: АО "КНП" не имеет достаточно финансовых средств для расширения бизнеса в другие регионы.

- отсутствие опыта работы на новых рынках: АО "КНП" не имеет опыта работы в других регионах России, что создает дополнительные риски для организации.

- нехватка кадров: АО "КНП" испытывает трудности с поиском квалифицированных сотрудников, готовых работать в новых регионах.

3. Недостатки в работе с персоналом

- низкая квалификация сотрудников. Сотрудники могут не иметь достаточных знаний и навыков для работы с кассовым аппаратом, заправочным оборудованием, поддержания чистоты на АЗС и т. д. Персонал может не проходить обучение по вопросам безопасности, охраны труда, обслуживания клиентов и другим важным аспектам работы на АЗС. Сотрудники могут не уметь правильно и безопасно обращаться с топливом, кассовым аппаратом, не знать нюансов работы с клиентами и т. д. Сотрудники могут не уметь правильно и безопасно обращаться с топливом, кассовым аппаратом, не знать нюансов работы с клиентами и т. д.

- низкая мотивация сотрудников. Оплата труда сотрудников АЗС может быть ниже, чем в среднем по рынку, что приводит к текучке кадров и

поиску более выгодных предложений. Ограниченные возможности для карьерного роста на АЗС могут привести к демотивации сотрудников и поиску работы в других организациях.

– неэффективная система управления. Отсутствие четкой структуры подчинения и разделения обязанностей может привести к путанице, неразберихе и снижению ответственности сотрудников. Отсутствие системы контроля за работой сотрудников может привести к недобросовестному выполнению обязанностей, воровству и другим нарушениям.

4. Недостатки в работе с оборудованием.

– несвоевременное обслуживание оборудования. Несоблюдение регламента технического обслуживания может привести к преждевременному износу оборудования, поломкам и простоям АЗС. Недостаточная квалификация персонала, ответственного за обслуживание оборудования, может привести к некачественному ремонту и обслуживанию, что может привести к новым поломкам и проблемам.

– использование устаревшего оборудования. Устаревшее оборудование может быть менее эффективным, чем современное, что может привести к увеличению расходов на электроэнергию, воду и другие ресурсы. Устаревшее оборудование может быть более затратным в обслуживании, чем современное, из-за необходимости использовать запасные части, которые трудно найти.

– несоблюдение норм безопасности. Неисправность систем безопасности, таких как система пожаротушения или система оповещения о взрыве, может привести к серьезным авариям и человеческим жертвам. Несоблюдение правил хранения топлива может привести к его порче, утечкам и возгораниям.

Деятельность по укреплению финансового и хозяйственного состояния должна проводиться с учетом факторов внешней среды. Разберем факторы воздействия внешнеэкономической среды организации за ближайшие года:

– цены на нефть в 2019 году были относительно стабильными,

колеблясь в диапазоне от \$50 до \$70 за баррель. Это создало благоприятную среду для АО "КНП", поскольку предприятие напрямую зависит от цен на нефть.

- пандемия COVID-19 привела к резкому падению цен на нефть в 2020 году. В апреле цена барреля Brent опустилась ниже \$20. Это негативно повлияло на финансовые показатели АО "КНП", но организация смогла частично компенсировать потери за счет диверсификации бизнеса и оптимизации расходов.

- цены на нефть начали восстанавливаться в 2021 году и к концу года достигли \$80 за баррель. Это положительно сказалось на рентабельности АО "КНП".

- спец операция и санкции против России привели к резкому росту цен на нефть в 2022 году. В июне цена барреля Brent превысила \$130. Это стало рекордным уровнем за последние 14 лет. Рост цен на нефть привел к увеличению выручки и прибыли АО "КНП".

- в 2023 году цены на нефть колеблются в диапазоне от \$80 до \$120 за баррель. Прогнозируется, что цены останутся на относительно высоком уровне в ближайшие годы.

Спрос на нефтепродукты по годам:

- спрос на нефтепродукты в России в 2019 году был относительно стабильным. Это было связано с ростом экономики и увеличением парка автомобилей.

- пандемия COVID-19 привела к снижению спроса на нефтепродукты в 2020 году. Снижение спроса негативно повлияло на продажи АО "КНП".

- спрос на нефтепродукты начал восстанавливаться в 2021 году и к концу года достиг допандемического уровня. Это положительно сказалось на продажах АО "КНП".

- спецоперация и санкции против России привели к переориентации потоков экспорта нефтепродуктов из России. Часть экспортных объемов была перенаправлена на внутренний рынок, что привело к увеличению спроса на нефтепродукты в России. Это положительно сказалось на продажах АО "КНП".

– ожидается, что спрос на нефтепродукты в России в 2023 году останется на относительно высоком уровне.

Анализ недостатков в управлении персоналом и фондом оплаты труда организации:

Таблица 12 – Плановая и фактическая численность рабочих

Категории работников	План		Факт		Абсолютное отклонение, человек	Изменение структуры процентных пунктов
	количество человек	удельный вес, %	количество человек	удельный вес, %		
Среднесписочная численность работников, в т. ч.	1600	100	1673	100	73	X
Рабочие	1200	75	1261	75,4	64	0,4
ИТР	250	15,6	272	16,2	19	0,6
Служащие	79	5	67	4,1	-12	-0,9
МОП	41	2,5	43	2,6	2	0,1
Работники охраны	30	1,9	30	1,7	-	-

Из представленной таблицы 12 можно сделать вывод, что организация имеет достаточное количество работников, заработная плата которых выше, чем планировалось на 73 человека. Практически во всех категориях персонала (за исключением служащих и охраны) число сотрудников выше установленного плана. Однако стоит отметить, что увеличение численности рабочих может быть оправдано только в случае увеличения объема производства. Общее оценивание обеспеченности персоналом должно проводиться индивидуально с учетом конкретной ситуации на предприятии. Таким образом, необходимо аккуратно исследовать причины избыточных или недостаточных численностей рабочей силы в организации. Это поможет определить, какие шаги следует предпринять для улучшения кадровой политики. Открытый диалог с сотрудниками, проведение опросов и анализ социально-экономического положения работников могут помочь выявить корневые причины проблемы. После этого можно разработать конкретные меры по улучшению ситуации, такие как улучшение условий труда, повышение заработной платы, улучшение доступа к жилью и

детским садам, и другие изменения, которые сделают рабочую среду более привлекательной для существующих и потенциальных сотрудников.

В целом, анализ категории "рабочие" помогает определить эффективность использования трудовых ресурсов на предприятии и разработать меры по улучшению производственных процессов и условий труда. Это позволяет оценить эффективность использования рабочей силы и их загрузку на предприятии. Также важно учитывать квалификационный состав рабочих, их профессионализм и опыт работы, так как это влияет на качество выпускаемой продукции. Кроме того, при анализе рабочих следует учитывать их условия труда, включая безопасность и условия труда, чтобы обеспечить на предприятии соответствие нормам и стандартам охраны труда.

Абсолютное отклонение по численности рабочих за отчетный год составляет 64, а относительно отклонение – 0,6.

В 2023 году организация "Красноярскнефтепродукт" продемонстрировала смешанные результаты по ряду показателей. Товарооборот: Общий объем продаж нефтепродуктов составил 423 818 тонн, это на 2 732 тонны больше, чем в 2022 году, или на 0,6 % в относительном выражении. Численность рабочих: Фактическая численность рабочих составила 1 673 человека, скорректированная плановая численность рабочих, рассчитанная с учетом роста товарооборота, составляет 1 610 человек ($1600 \cdot 100,6 / 100$). Таким образом, относительное отклонение по численности рабочих равно 63 человекам (1673–1610).

Анализ результатов работы "Красноярскнефтепродукта" в 2023 году выявил рост товарооборота нефтепродуктов на 0,6 %. На первый взгляд, это позитивный показатель. Однако важно учитывать, что увеличение объема продукции не всегда напрямую связано с ростом трудозатрат. В условиях реального производства возможно производство более материалоемких, но менее трудоемких изделий. При таком сценарии рост товарооборота не потребует привлечения дополнительной рабочей силы. Следовательно, для более точной оценки обеспеченности "Красноярскнефтепродукта" рабочей силой необходимо использовать показатель, учитывающий трудоемкость

выполненных работ.

В условиях реального производства увеличение объема продукции не обязательно отражает увеличение затрат рабочего времени и труда рабочих, может сложиться за счет выпуска более материалоемких, но менее трудоемких изделий, не требующих привлечения дополнительной рабочей силы. Поэтому, более точным показателем относительной обеспеченности предприятия рабочей силой будет показатель, исчисленный с учетом трудоемкости выполненных работ. В практике экономической работы такое уточнение обычно достигается при помощи корректировки плановой численности рабочих на процент выполнения плана производства в нормированной зарплате.

$$\text{Коэф.} = \frac{\text{осн.зарплата рабочих по плану себест.факт.прод.}}{\text{осн.зарплата рабочих по плану себест.пл.прод.}} \quad (18)$$

$$\text{Коэф.} = \frac{1033717}{1003609} = 1,03$$

Значит $1600 \cdot 103 / 100 = 1648$. Таким образом, относительный излишек рабочих, свидетельствующий о повышении их производительности труда, составит не 63, а 25 человек.

Также следует уделить внимание такому значению, как коэффициент текучести рабочей силы:

$$\text{Коэф}_{\text{тек.раб.силы}} = \frac{a}{b} \times 100\% \quad (19)$$

где, а - число рабочих, уволенных по собственному желанию и изза нарушений трудовой дисциплины.

б - среднесписочная численность

Коэффициент текущей рабочей силы за 2023 год равен 13,4 %. В 2022 году этот же показатель был равен 12,3 %, это может быть связано с невыполнением

условий найма, непредставлением работы по специальности и т. д. Зачастую по собственному желанию освобождаются работники, нарушающие трудовую дисциплину, нередко здесь кроются серьезные конфликты. Чаще всего покидают предприятия и организации неквалифицированные работники. В сфере розничной торговли норматив по данному коэффициенту определяется в 20–30 %. Это означает, что в трудовых ресурсах организация проблем не имеет.

Таблица 13 - Анализ эффективности использования средств на оплату труда.

Показатели	Фактически за предыдущий год	По плану на отчетный год	Фактически за отчетный год	Отклонения	
				от предыдущего года	от плана
Объем товарной продукции, тыс. руб.	22 568 898	23 000 000	23 498 936	930 038	498 936
Средства, направленные на оплату труда, тыс. руб.	897 152	1 003 609	1 053 146	155 994	49 537
Отдача фонда заработной платы, руб.	25,15	22,92	22,31	-2,84	-0,61

Данные таблицы демонстрируют одновременный рост объема товарной продукции и фонда заработной платы на предприятии "Красноярскнефтепродукт" в отчетном году. Однако при более детальном анализе, с учетом процентных отклонений, выявляется снижение эффективности использования средств на оплату труда. Так, при росте объема производства продукции на 4,12 %, фонд заработной платы увеличился на 17,38 %. Это привело к уменьшению отдачи фонда заработной платы на 2,84 рубля. Иными словами, каждый рубль, вложенный в фонд оплаты труда, стал приносить предприятию на 2,84 рубля меньше продукции, чем в прошлом году.

Анализ динамики взаимосвязи между фондом оплаты труда (ФОТ) и объемом продукции на "Красноярскнефтепродукте" позволяет сделать следующие выводы:

1) Рост ФОТ привел к увеличению объема товарной продукции на $155994 \times 25,15 = 3923249,1$ тыс. руб.

2) Одновременно с этим, снижение эффективности использования ФОТ частично нивелировало этот рост на $(-2,84) \times 1053146 = -2990934,64$ тыс. руб.

Итог влияния факторов составит + 930038 тыс. руб.

Таким образом, весь прирост товарной продукции достигнут за счет экстенсивного фактора. При сохранении базисного уровня отдачи средств оплаты труда объем продукции мог быть увеличен на 2990934,4 тыс. руб.

Таблица 14 - Выручка по разным видам продукции 2022–2023 гг.

Виды нефтепродуктов	Выручка 2022 год		Выручка 2023 год		Изменения 2023 г. К 2022 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	абсолютное, тыс. руб.	темп прироста, %
Топливо дизельное	9504285	43,02	11182660	48,52	1678375	117,66
Бензин АИ-92	7100688	32,14	6644852	28,83	-455836	93,58
Бензин АИ-95	4017581	18,19	4128561	17,91	110980	102,76
Топливо дизельное арктическое	515407	2,33	436956	1,90	-78451	84,78
Бензин АИ-98	362052	1,64	331265	1,44	-30787	91,50
Масла и прочие темные нефтепродукты	104729	0,47	169137	0,73	64408	161,50
Топливо ЭКТО	94962	0,43	68419	0,30	-26543	72,05
Бензин ЭКТО	55395	0,25	57411	0,25	2016	103,64
Мазут М-100	95341	0,43	23042	0,10	-72299	24,17
Топливо для реактивных двигателей	239719	1,09	5935	0,03	-233784	2,48
Бензин А-80	99	0,00	0	0,00	-99	0,00
Итого	22090257	100	23048238	100	957981	104,34

Основной удельный вес в продаже нефтепродуктов занимают дизельное топливо и бензин марки АИ-92, их доля в общей выручке от продажи нефтепродуктов в 2022 году составила 77,35 %. Удельный вес бензина марки АИ-95 в продаже нефтепродуктов в 2022 году составил 17,91 %. Выручка от продажи дизельного топлива в 2022 году составила 11 182 660 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 1 678 375 тыс. руб. или в относительном выражении на 17,66 %. Выручка от продажи бензина марки АИ-

92 в 2022 году составила 6 644 852 тыс. руб., что на 455 836 тыс. руб. ниже аналогичного периода прошлого года. Выручка от продажи бензина марки АИ-95 в 2022 году составила 4 128 561 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 110 980 тыс. руб. или 2,76 %.

Из приложения Е мы можем видеть срок полезного использования основных средств. В приложение 3 же стоимость основных средств.

Посчитаем коэффициент оборачиваемости основных средств:

$$\text{Коэф}_{\text{об.осн.ср.}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость основных средств}} \quad (20)$$

$$\text{Коэф}_{\text{об.осн.ср.}} = \frac{23498936}{5847449} = 4,02$$

Коэффициент оборачиваемости основных средств показывает, сколько рублей выручки приносит 1 руб., вложенный организацией в основные средства. Соответственно, чем выше коэффициент оборачиваемости основных средств, тем эффективнее используются основные средства. В нашем случае 1 руб. вложенный в основные средства приносит 4,02 рубля.

Таблица 15 – Анализ эффективности использования основных средств

Показатель	2022 год	2023 год
Наличие основных средств на начало отчетного периода, тыс. руб.	2 066 101	6 337 556
Поступило основных средств за отчетный период, тыс. руб.	4 271 455	289 762
Выбыло основных средств за отчетный период, тыс.	131 482	340 682
Наличие основных средств на конец отчетного периода, тыс. руб.	6 337 556	6 129 843
Износ основных средств, тыс. руб.	118 127	465 535
Коэффициент обновления	0,67	0,05
Коэффициент выбытия	0,06	0,05
Коэффициент износа	0,02	0,08

Все коэффициента анализа основных средств соответствуют нормативным значениям относительно отрасли предприятий торговой сферы. Следовательно организация не имеет проблем с основными средствами.

Значение коэффициента обновления в 2022 году имел высокое значение. С

2022 года организация АО «КНП» перестает использовать аренду и активно начинает приобретать основные средства. Это же и объясняет такое значение коэффициента износа.

3.2 Рекомендации и их оценка по совершенствованию финансовой деятельности

Главной целью АО «КНП» является выход организации на режим эффективной деятельности с перспективой его дальнейшей роста и развития, максимизации прибыли и доходов его участников. Это может быть связано с невыполнением условий трудового договора, работой вне специальности и т. д. Часто сотрудники увольняются по собственному желанию, нарушающие трудовую дисциплину, что часто приводит к серьезным конфликтам.

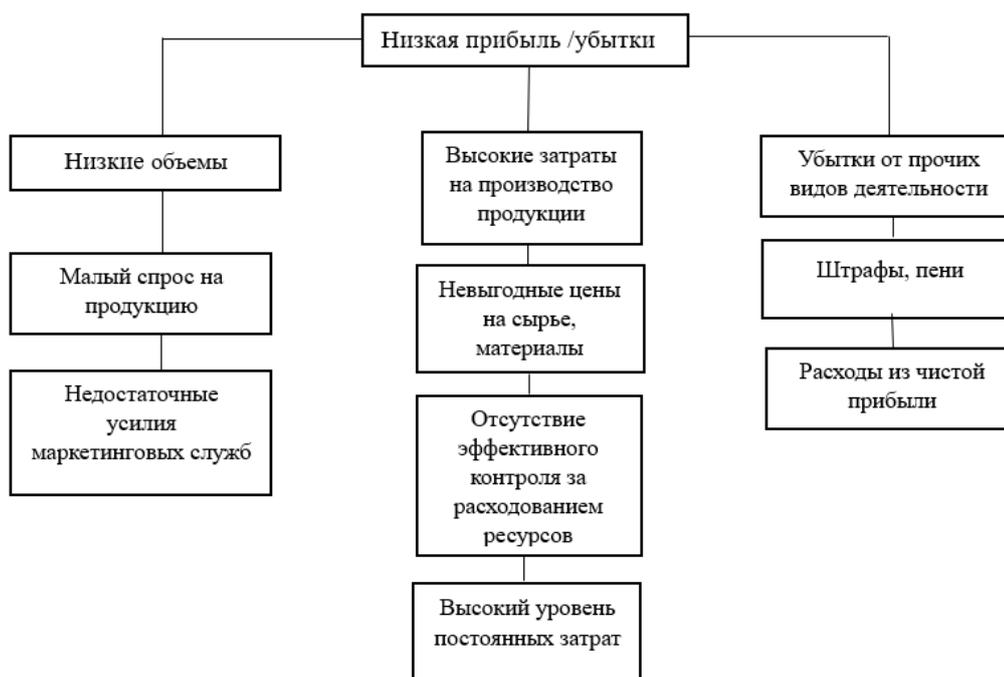


Рисунок 3 – Факторы низкой прибыли и убытка

Финансовый результат является ключевым индикатором, определяющим потенциальную возможность предприятия поддерживать необходимое финансовое состояние. Он напрямую влияет на: способность организации покрывать текущие расходы, инвестировать в развитие, выплачивать дивиденды

акционерам, выполнять обязательства перед кредиторами.

Низкая прибыль или убыток явление разных факторов. Факторы, обуславливающие низкую рентабельность на микроуровне представлены на рисунке 3.

Финансовое благополучие фирмы напрямую зависит от объема получаемой прибыли. Она, в свою очередь, формируется под влиянием множества факторов, как внутренних, так и внешних. К внутренним факторам, определяющим прибыль, относятся: эффективность работы отделов маркетинга и сбыта, уровень производственных издержек, внедрение новых технологий. Внешние факторы также играют существенную роль: наличие платежеспособного спроса на продукцию, состояние экономики, действия конкурентов.

Отдельного внимания заслуживает анализ затрат предприятия. Анализ затрат предприятия – это важный инструмент, позволяющий не только оценить эффективность использования ресурсов, но и выявить резервы для их оптимизации. Снижение затрат напрямую влияет на повышение рентабельности бизнеса и улучшение его финансового состояния. Существует несколько причин высоких затрат: Цены на сырье, материалы, комплектующие, услуги; Нерациональное использование ресурсов; Неэффективная логистика; Устаревшее оборудование.

Снижение чистой прибыли предприятия, чья деятельность связана с розничной торговлю, бывает по ряду причин. Спад экономики, снижение покупательской способности, безработица, инфляция, рост числа конкурентов, ценовые войны, расширение ассортимента товаров у конкурентов, неправильное позиционирование товаров, неэффективная реклама, отсутствие программ лояльности – всё это причины снижения спроса на продукцию организации.

Анализ экономических показателей деятельности АО “КНП” позволил выявить угрозы финансовой деятельности:

– рентабельность затрат (4 %) ниже среднеотраслевого значения (5.2%)

Рентабельность затрат организации составляет 4 %, что ниже

среднеотраслевого показателя 5.2 %. Это означает, что компания не генерирует достаточную прибыль на каждый вложенный рубль. Низкая рентабельность затрат может привести к потере конкурентных преимуществ на рынке. Это может обернуться снижением продаж, потерей клиентов и, в крайнем случае, банкротством. Организация не может генерировать достаточные средства для развития бизнеса, инвестиций в новые технологии или выплаты дивидендов акционерам. Низкий уровень рентабельности затрат может сделать предприятие уязвимой к экономическим колебаниям и привести к финансовым трудностям, может сделать организацию менее привлекательной для инвесторов, что может ограничить возможности финансирования.

- риск потери независимости из-за имеющихся обязательств.

Обязательства в балансе организации составляют 51.4 %, что является высоким показателем. Это означает, что организация имеет значительную задолженность перед кредиторами. Высокий уровень обязательств может привести к потере организацией своей независимости. Это может произойти, если организация не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами, что может привести к банкротству или к тому, что кредиторы возьмут под свой контроль управление организацией. В долгосрочной перспективе возможны перебои с оплатой обязательств. Это может быть связано с экономическими трудностями, снижением спроса на продукцию или услуги организации, или другими факторами. Для обслуживания долга организации могут потребоваться значительные средства. Это может привести к снижению прибыли компании и ограничению ее возможностей для развития.

- коэффициент маневренности собственных средств ниже рекомендуемого значения.

Коэффициент маневренности собственных средств компании ниже рекомендуемого значения. Показатель показывает, какую часть своих оборотных активов организация может использовать для финансирования своей текущей деятельности без привлечения дополнительных средств. Низкое значение означает, что у организации ограничена способность к самофинансированию.

Низкий коэффициент маневренности собственный средств может привести к тому, что организации придется привлекать заемные средства для финансирования своей текущей деятельности. Это может увеличить расходы организации на обслуживание долга и сделать ее более уязвимой к изменениям процентных ставок.

– нормальное значение коэффициента обеспеченности собственным оборотным капиталом не было достигнуто. Коэффициент показывает, в какой степени собственные средства организации покрывают ее оборотные активы. Низкое значение КОСК означает, что у компании недостаточно собственных средств для финансирования своей текущей деятельности. Низкий уровень коэффициента обеспеченности собственным оборотным капиталом может привести к тому, что организации придется привлекать заемные средства для финансирования своей текущей деятельности. Это может увеличить расходы организации на обслуживание долга и сделать ее более уязвимой к изменениям процентных ставок. В случае непредвиденных обстоятельств, таких как снижение продаж или рост расходов, предприятие с низким значением данного коэффициента может столкнуться с трудностями в выполнении своих обязательств.

– коэффициент абсолютной ликвидности за рассматриваемый период не достиг рекомендуемого значения. Коэффициент показывает, насколько быстро организация может погасить свои самые срочные обязательства (краткосрочную задолженность) за счет самых ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов). Низкое значение показателя означает, что у организации недостаточно ликвидных средств для выполнения своих краткосрочных обязательств в случае необходимости. Низкий уровень данного коэффициента может привести к тому, что компании придется привлекать дополнительные средства для погашения своих обязательств. Это может увеличить расходы организации на обслуживание долга и сделать ее более уязвимой к изменениям процентных ставок. Также низкое значение показателя может негативно сказаться на доверии к предприятию со стороны кредиторов,

инвесторов и контрагентов.

- высокие расходы по прочей деятельности.

Прочие расходы организации несоразмерно высоки, что приводит к снижению чистой прибыли. Высокие расходы по прочей деятельности могут свидетельствовать о неэффективном использовании средств организацией. Снижение чистой прибыли из-за высоких расходов по прочей деятельности негативно влияет на рентабельность организации и ее привлекательность для инвесторов. Снижение расходов по прочей деятельности и повышение эффективности использования средств являются важными задачами для обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности организации.

- высокий удельный вес безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности.

Высокий удельный вес безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности представляет собой значительную сумму денег, которую организация не может взыскать со своих должников. Это может привести к ряду проблем, таких как: Снижение ликвидности, организация может испытывать трудности с оплатой своих обязательств, что может привести к просрочке платежей, штрафам и пени; Потери прибыли, просроченная дебиторская задолженность фактически представляет собой упущенную прибыль, что может негативно сказаться на финансовых показателях организации; Увеличение рисков, невозврат дебиторской задолженности может привести к финансовым потерям и даже к банкротству организации.

Возможные причины возникновения:

Неэффективная кредитная политика, организация может предоставлять кредиты неблагонадежным заемщикам или не иметь четких критериев оценки кредитоспособности; Недостаточная работа с дебиторами, организация может не принимать достаточных мер по взысканию просроченной задолженности, таких как напоминания, переговоры или юридические действия; Экономические трудности, в условиях экономического спада дебиторы предприятия могут испытывать финансовые трудности и не иметь возможности своевременно

оплачивать свои обязательства.

- высокая себестоимость продукции.

Высокая себестоимость продукции представляет собой ситуацию, когда затраты на производство товаров или услуг значительно превышают рыночные цены на них. Это может привести к ряду проблем, таких как: Снижение конкурентоспособности, организация не сможет конкурировать с другими производителями, которые предлагают более низкие цены на свою продукцию; Снижение рентабельности, высокая себестоимость продукции может привести к тому, что организация будет получать меньше прибыли или даже нести убытки; Потеря рынка, потребители будут предпочитать продукцию конкурентов с более низкими ценами, что может привести к потере рынка для АО "КНП".

Возможные причины возникновения:

Неэффективное использование ресурсов, организация может неэффективно использовать сырье, материалы, энергию и другие ресурсы, что приводит к увеличению себестоимости продукции; Высокие расходы на персонал, заработная плата сотрудников организации может быть выше, чем в среднем по отрасли, что также приводит к увеличению себестоимости продукции; Несовершенная система логистики, организация может нести недопустимо высокие расходы на транспортировку сырья, готовой продукции и других товаров, что также влияет на себестоимость.

По результатам анализа недостатков организации, выдвинуто предложение развить следующие направления для стабилизации финансового состояния предприятия:

- повысить уровень эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- снизить затраты.

Для реализации указанных выше направлений, предприятию важно внедрить необходимые мероприятия для того, чтобы стабилизировать свое финансовое состояние на рынке.

Последствия реализации предложенных мероприятий помогут организации получить положительные эффекты в таких аспектах как:

- сокращение дебиторской задолженности;
- сокращение кредиторской задолженности;
- улучшение платежной дисциплины потребителей;
- рост чистой прибыли;
- снижение ежегодных расходов на производство и предоставление услуг;
- увеличение выручки предприятия.
- увеличение показателя экономической добавленной стоимости предприятия

Таблица 16 – Анализ дебиторской задолженности

Показатель	2022	2023	Среднегодовое значение
1 - Дебиторская задолженность без учета мероприятия, тыс. руб.	2 940 523	2 820 422	2 880 473
2 - Повышение уровня возврата дебиторской задолженности, %	20	20	20
3 - Дополнительные поступления денежных средств, тыс. руб.	588 105	564 085	576 095
4 - Дебиторская задолженность с учетом мероприятия, тыс. руб.	2 352 418	2 256 337	2 304 378

Как показывает российская практика, снижение дебиторской задолженности у предприятий, занимающихся розничной торговлей, таких как АО «КНП», в среднем может составить 20 % при реализации соответствующих мероприятий.

Таким образом, при анализе таблицы 16 можно сделать вывод о том, что среднегодовое значение дебиторской задолженности с учетом введения мероприятия за 2 года может 2 304 378 тыс. руб., что на 576 095 тыс. руб. меньше среднегодового значения без учета мероприятия.

Средства, полученные от уменьшения дебиторской задолженности, можно направить на погашение кредиторской задолженности. Это позволит

спрогнозировать будущую кредиторскую задолженность предприятия с учетом мероприятия.

Таблица 17 – Анализ влияния мероприятия по снижению дебиторской задолженности на кредиторскую задолженность.

Показатель	2022	2023	Среднегодовое значение
1- Кредиторская задолженность без учета мероприятия, тыс. руб.	5 399 661	5 713 108	5 556 385
2 - Дополнительные поступления денежных средств, направленные на погашение кредиторской задолженности, тыс. руб.	588 105	564 085	576 095
3 - Кредиторская задолженность с учетом мероприятия, тыс. руб.	4 811 556	5 149 023	4 980 290

Согласно таблице 17, в 2023 году значение среднегодовой суммы кредиторской задолженности с учетом мероприятия составит 4 980 290 тыс. руб., что на 576 095 тыс. руб. меньше среднегодового значения без учета мероприятия. Анализ динамики кредиторской задолженности предприятия выявил несоответствие темпов ее сокращения и роста. Несмотря на предпринимаемые меры по погашению задолженности за счет дополнительных денежных поступлений, наблюдается опережающее нарастание кредиторских обязательств. Данная ситуация представляет собой серьезную угрозу финансовой устойчивости предприятия и требует незамедлительного принятия комплексных мер. В первую очередь необходимо провести детальный анализ структуры кредиторской задолженности, с выделением краткосрочной и долгосрочной компонентов, а также идентификацией основных кредиторов и сумм задолженности перед ними. Следующим шагом должна стать разработка и реализация комплексной программы оптимизации кредиторской задолженности.

В 2023 году совокупная величина коммерческих расходов на продажу предприятия демонстрирует значительный рост по сравнению с прошлым годом. Абсолютный прирост составил 394 365 тыс. рублей, что в процентном выражении эквивалентно 18,37 %. Совокупные расходы достигли 2 541 210 тыс.

рублей:

– в 2023 году расходы по амортизации предприятия демонстрируют значительный рост на 222 555 тыс. рублей, что в процентном выражении эквивалентно 188,40 %. Данный рост обусловлен переоценкой основных средств, проведенной 31.12.2021 года в соответствии с новыми федеральными стандартами бухгалтерского учета ФСБУ 6/26;

– «оплата труда, страховые взносы и резерв на оплату отпусков в совокупности - на 171 069 тыс. руб. (+14,84 %);

– транспортные расходы — на 69 880 тыс. руб. (+51,95 %);

– содержание автотранспорта - на 36 670 тыс. руб. (+31,50 %);

– зачистка резервуаров - на 11 617 тыс. руб. (+1 056,53 %);

– вневедомственная и пожарная охрана - на 8 430 тыс. руб. (+33,56%);

– коммунальные услуги, услуги по поддержанию технического, санитарно-гигиенического обслуживания - на 5 010 тыс. руб. (+10,17 %);

– электроэнергия - на 2 916 тыс. руб. (+5,04 %);

– юридические, регистрационные услуги, услуги оценщика и т. п. — на 2 674 тыс. руб. (+658,44 %);

– услуги дефектоскопии - на 2 279 тыс. руб. (+133,34 %);

– хоз. инвентарь, ТМІ хоз. назначения, вспомогательные материалы - на 2 092 тыс. руб. (+10,11 %);

– услуги метрологии, градуировки резервуаров - на 2 023 тыс. руб. (+25,65 %).» [34]

При этом существенно снизились затраты по следующим статьям расходов:

– «расходы по северному завозу - на 89 766 тыс. руб., в связи с отсутствием поставок в рамках северного завоза;

– лизинг - на 23 848 тыс. руб. (-80,98 %);

– на ремонт зданий и сооружений, оборудования, дорожного покрытия в совокупности - на 11 712 тыс. руб. (-23,64 %);

– арендные платежи - на 10 456 тыс. руб. (-9,79 %);

– экспертные заключения, согласования, обследования - на 5 084 тыс.

руб. (-57.28 %).» [34]

Вывод на аутсорсинг непрофильных функций предприятия, таких как телефония.

Затраты АО «Красноярскнефтепродукт» на содержание узла связи в год составляют 34 452 тыс. руб. в 2023 году и 34 178 тыс. руб. в 2023 году. ООО «Аксиома» может предложить свои услуги организации АО «КНП» за 2100 тыс. рублей в месяц, то есть 25 200 тыс. руб. в год. Таким образом, экономия для организации АО «КНП» составит 9 252 тыс. руб. в год.

Юридические услуги увеличились на 2 674 тыс. рублей и составили 3 080 тыс. рублей в год. Чтобы сократить расходы на юридические услуги организация может нанять собственного юриста. Разберем плюсы:

1. Оперативность и доступность

– быстрый доступ к юридической помощи: Собственный юрист всегда доступен для консультаций и решения правовых вопросов, возникающих в процессе деятельности организации. Это позволяет оперативно реагировать на ситуации, что особенно важно в случае срочных или кризисных ситуаций.

– конфиденциальность: Собственный юрист предприятия обладает доступом к конфиденциальной информации и обеспечивает ее конфиденциальность. При работе с внешними юристами всегда существует риск утечки информации, что недопустимо для многих организаций.

– глубокое знание специфики бизнеса: Собственный юрист, работая в организации, погружается в ее специфику, изучает все аспекты деятельности и становится экспертом в области права, касающейся именно этой организации. Это позволяет ему предоставлять более точные и эффективные юридические консультации.

2. Профилактика правовых проблем

Снижение рисков: Собственный юрист помогает организации выявлять и минимизировать правовые риски на этапе планирования деятельности, при заключении договоров, участии в тендерах и т. д. Это позволяет избежать многих проблем и судебных разбирательств в будущем.

3. Экономия средств

Снижение расходов на юридические услуги: Содержание собственного юриста может быть более выгодно, чем постоянное обращение к внешним юристам, особенно если организация часто сталкивается с юридическими вопросами.

Средняя заработная плата юристов в Красноярске составляет 60–80 тыс. рублей в месяц. То есть в год эти расходы составят 960 тыс. рублей. Таким образом, экономия составит 2 120 тыс. рублей.

Прочая деятельность для организации была убыточной. Оценка основные статьи прочих доходов и расходов

Таблица 18 – Основные статьи прочих доходов и расходов.

Показатели	2022 год	2023 год
Прочие доходы	208 031	126 335
Выявленные излишки при инвентаризации, смена сезона, недолив, оприходование НП по неотоваренным товарам	59 337	49 229
восстановление резерва по сомнительным долгам, по отпускам	2 435	35 510
Возмещение ущерба, санкции по хоздоговорам	99 873	21 729
Прочие расходы	617 570	813 089
Плата за факторинг	136 526	193 123
Резерв по сомнительным долгам	29 700	186 377
Налог на имущество	21 058	108 428
Эквайринг	109 408	91 846

Существует несколько способов оптимизировать расходы на эквайринг:

- сравнить предложения разных банков и платежных систем. Процентные ставки, комиссии и другие сборы могут значительно отличаться. Учитывайте такие факторы, как месячный оборот, тип карты (Visa, Mastercard, МИР), оборот по безналичным платежам, тип бизнеса (онлайн/офлайн).
- изучить акции и специальные предложения. Многие банки и платежные системы предлагают льготные условия новым клиентам или при выполнении определенных условий (например, большой оборот).
- выбор эквайрера, интегрированного с учетной системой организации. Это позволит автоматизировать прием платежей и упростит

ведение бухгалтерского учета.

– выбор тарифа, соответствующий объему продаж АО “КНП”. Существуют тарифы с фиксированной комиссией, с процентом от оборота, а также комбинированные варианты.

– проанализировать статистику использования эквайринга. Возможно, стоит перейти на более выгодный тариф, если организация использует не все функции подключенного пакета.

Расходы за эквайринг у АО “КНП” за 2023 год составили 109 408 тыс. рублей. АО “Тинькофф Банк” также предлагает свои услуги по эквайрингу. В настоящий момент Тинькофф банк может предложить свои услуги АО “КНП” за 360 тыс. руб. за одну АЗС в год. Поскольку АО “КНП” принадлежит 168 заправок на 2023 год, то затраты будут составлять 60 480 тыс. в год. Таким образом, экономия для организации будет составлять 48 928 тыс. руб.

АО "Красноярскнефтепродукт" (КНП) - крупная сеть АЗС, работающая в Красноярском крае и Хакасии. В настоящее время организация рассматривает возможность расширения своего присутствия на новые рынки, в том числе на рынок Новосибирска. Целью данного инвестиционного проекта является оценка эффективности выхода КНП на рынок Новосибирска.

Общая характеристика рынка: Рынок автомобильного топлива в Новосибирске является одним из крупнейших в Сибирском регионе. В 2023 году объем потребления бензина в регионе составил 1,5 млн тонн. На рынке Новосибирска присутствует большое количество АЗС, как крупных сетей, так и небольших независимых операторов. Основными конкурентами КНП являются "Роснефть", "Газпромнефть", "Лукойл", "Евро Ойл" и "Сибнефть". Цены на бензин в Новосибирске находятся на среднем уровне по России.

Предлагаемые инвестиции: Строительство 10 новых АЗС в Новосибирске, реконструкция 5 существующих АЗС в Новосибирской области, затраты на маркетинг и рекламу. Ожидаемые результаты: Увеличение выручки на 20 %, увеличение доли рынка на 5 %.

Оценка первоначальных инвестиций для выхода КНП на рынок

Новосибирска:

1) Строительство новых АЗС. Стоимость строительства одной АЗС: 50 млн рублей Количество новых АЗС: 10 Итого: $50 \text{ млн руб./АЗС} \times 10 \text{ АЗС} = 500 \text{ млн рублей}$

2) Реконструкция существующих АЗС. Средняя стоимость реконструкции одной АЗС: 20 млн рублей Количество реконструируемых АЗС: 5. Итого: $20 \text{ млн.} \frac{\text{руб}}{\text{АЗС}} \times 5 \text{ АЗС} = 100 \text{ млн рублей}$

3) Маркетинг и реклама. Рекламная кампания: 10 млн рублей Маркетинговые исследования: 5 млн рублей. Итого: $10 \text{ млн руб} + 5 \text{ млн руб} = 15 \text{ млн рублей}$

4) Итоговые первоначальные инвестиции. $500 + 100 + 15 = 615 \text{ млн рублей}$

Прогнозные денежные потоки:

1) Выручка: Объем продаж: 200 000 тонн бензина в год. Средняя цена бензина: 60 000 руб./тонна. Итого: $200 \text{ 000 т/год} \times 52 \text{ 500 руб./т} = 10 \text{ 500 млн руб./год}$

2) Переменные расходы: Себестоимость бензина: 42 000 руб./тонна Иные переменные расходы: 5 000 руб./тонна. Итого: $42 \text{ 000 руб./т} + 5 \text{ 000 руб./т} = 47 \text{ 000 руб./т}$. Переменные расходы: $200 \text{ 000 т/год} \times 47 \text{ 000 руб./т} = 9 \text{ 400 млн руб./год}$

3) Амортизация основных средств: 340 млн руб./год. Зарплата сотрудников: 420 млн руб./год. Аренда помещений: 80 млн руб./год. Коммунальные платежи: 30 млн руб./год. Налоги: 50 млн руб./год. Итого: $340 \text{ млн руб./год} + 420 \text{ млн руб./год} + 80 \text{ млн руб./год} + 30 \text{ млн руб./год} + 50 \text{ млн руб./год} = 970 \text{ млн руб./год}$

4) Чистая прибыль:

$10 \text{ 500 млн руб./год} - 9 \text{ 400 млн руб./год} - 970 \text{ млн руб./год} = 130 \text{ млн руб./год}$

Срок окупаемости проекта (PP) - это период времени, за который чистая

прибыль проекта покрывает его первоначальные инвестиции. Для оценки срока окупаемости проекта можно использовать данный метод:

$$PP = \frac{I_0}{CF_{avg}} \quad (21)$$

где, PP - срок окупаемости проекта (в годах)

I_0 - первоначальные инвестиции (в рублях)

CF_{avg} - среднегодовой чистый денежный поток (в рублях).

$$PP = \frac{615}{130} = 4,7 \text{ лет}$$

Следовательно, срок окупаемости составит 4,7 лет или 4 года и 8 месяцев.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью бакалаврской работы являлась разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности торгового предприятия (на примере АО «КНП»). По результатам проведенного анализа, можно сделать вывод, что цель достигнута, задачи, которые были поставлены – решены.

С 2021 по 2023 года изменения в пассиве баланса положительные, это подтверждается тем, что удельный вес собственного капитала вырос с 20 % до 51 %. На конец 2022 года активы имеют следующую структуру: 51,43 % составляют внеоборотные активы и 48,57 % - оборотные активы. Структура активов с точки зрения отраслевой специфики является рациональной.

Величины собственных оборотных средств на протяжении рассматриваемого периода оказалось недостаточно для финансирования запасов, то есть их недостаток составлял 1681 млн. руб., 2056 млн. руб., 2351 млн. руб. соответственно на конец 2021, 2022 и 2023 годов. Благодаря восполнению недостатка за счет нормальных источников финансирования - краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности товарного характера, в составе которых отсутствовали неплатежи предприятие обладало излишком нормальных источников финансирования запасов, который за анализируемый период ежегодно возрастал: на 944 866 тыс. рублей или на 104,78 % за 2022 год и на 554 994 тыс. рублей или на 30,05 % за 2023 год, что свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости организации.

В течение всего периода анализа доля собственного капитала, выделенная на финансирование оборотных активов, была в пределах рекомендуемой величины (более 0,2 единицы). Это подтверждается и значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, который не опускался ниже минимального порога в рассматриваемый период.

Ежегодно предпринимательская деятельность организации завершалась положительным конечным финансовым результатом - чистой прибылью, при этом ее абсолютная величина в отчетном году снизилась на 52726 тысяч рублей или на 37,75%, что ниже темпа прироста выручки, который составлял 4,12 %,

данный факт оценивается негативно, так как означает, снижение финансовой отдачи деятельности организации, что подтверждается снижением рентабельности продаж по чистой прибыли с 0,62 % до 0,37 %. Структура формирования финансовых результатов в отчетном году являлась рациональной по причине формирования прироста прибыли исключительно за счет основной деятельности организации. Резервом роста прибыли следует считать 426028 тыс. руб.

В условиях рыночной экономики предприятиям необходимо постоянно совершенствовать свою деятельность, чтобы занимать стабильное и лидирующее положение на рынке. Для этого необходимо регулярно анализировать финансово-хозяйственную деятельность, выявлять недостатки и разрабатывать пути их устранения.

Недостатки, которые были выявлены в ходе работы:

- коэффициент абсолютной ликвидности за рассматриваемый период не достиг рекомендуемого значения. Организации не хватает наиболее ликвидных активов, что приводит к недостаточному уровню ликвидности предприятия.

- нормальное значение коэффициента обеспеченности собственным оборотным не было достигнуто, что может говорить о вероятности признания структуры баланса неудовлетворительной, а самого предприятия — неплатежеспособным в текущем периоде.

- коэффициент маневренности собственных средств ниже рекомендуемого значения, это может свидетельствовать о серьезных проблемах в развитии фирмы, высоком уровне ее зависимости от заемных средств, и, скорее всего, низкой платежеспособности.

- снижение чистой прибыли за счёт больших расходов от прочей деятельности, а также убытка от неё.

Мероприятия, направленные на устранение недостатков:

- определение точки безубыточности (ТБ) для каждой оказываемой услуги является важным инструментом для оценки рентабельности и принятия

обоснованных решений о развитии бизнеса. ТБ – это такой объем продаж, при котором выручка от реализации услуги соответствует ее себестоимости

– снижение доли трудно реализуемых активов. Снижение доли труднореализуемых активов (ТРА) является важной задачей для любого предприятия, так как их наличие негативно влияет на финансовое положение и ликвидность. ТРА – это активы, которые невозможно или крайне сложно реализовать в короткие сроки по их балансовой стоимости.

– оптимизация имущественного портфеля – это непрерывный процесс, направленный на повышение эффективности использования активов предприятия. Он включает в себя: инвентаризацию основных средств, оценка и переоценка основных средств, анализ использования основных средств, продажа или сдача в аренду непрофильных активов, приобретение новых активов.

– сокращение издержек с помощью нормирования, оптимизации и минимизации. Сокращение издержек является важнейшей задачей для любого предприятия, так как оно позволяет: повысить рентабельность бизнеса, увеличить прибыль, снизить себестоимость продукции или услуг, повысить конкурентоспособность на рынке.

Таким образом, на основании результатов анализа экономической эффективности предложенных мероприятий, можно сделать вывод о том, что их применение для АО «КНП» экономически целесообразно, так как это помогает сократить дебиторскую и кредиторскую задолженность, дает возможность получить дополнительную прибыль и, как следствие, повышает общую эффективность бизнеса, делая его более стабильным и улучшая его финансовое состояние.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Куприянова Л.М., Осипова И.В. Бухгалтерский баланс - важнейший источник информации для оценки развития бизнеса // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2021. №3 (175). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-balans-vazhneyshiy-istochnik-informatsii-dlya-otsenki-razvitiya-biznesa> (дата обращения: 23.02.2024).
- 2 Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина, Е.Г. Москалева, Л.А. Челмакина [и др.]. — 3-е изд., перераб. — М.: КНОРУС, 2020. — 430 с
- 3 Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: <https://www.consultant.ru>
- 4 Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)// КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: <https://www.consultant.ru/>
- 5 Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32453/de2dd9af4257432960dac9e6d0665a14b1ff5db9/?ysclid=lsyk97iiep955017872
- 6 Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32453/de49f67115a806c1f65c93a4ded928a2f1095949/?ysclid=lsyk9ck5rm723355193
- 7 Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32453/fbb01d3f17ffb46020bb29eea4d20cb0d0a84c5c/?ysclid=lsykbxdk929522904
- 8 Отчет об изменениях капитала (ОКУД 0710004) // КонсультантПлюс:

обращения: 23.02.2024).

16 Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — 2-е изд., дополн. — пос. Караваево : КГСХА, 2021. — 10-20 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/252002> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

17 Каширина Е.А. Обзор методов финансового анализа // Контентус. 2023. №4 (44). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-metodov-finansovogo-analiza> (дата обращения: 23.02.2024).

18 Зимина Л.Ю., Перфильева В.М. Платежеспособность и ликвидность как элементы анализа финансового состояния предприятия // Проблемы экономики и менеджмента. 2020. №12 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhesposobnost-i-likvidnost-kak-elementy-analiza-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya> (дата обращения: 23.02.2024).

19 Амелина Татьяна Владимировна Коэффициент быстрой ликвидности в финансовом анализе: что это такое, на что влияет, какое должно быть значение? // Оценка инвестиций. 2020. №1 (15). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/koeffitsient-bystroy-likvidnosti-v-finansovom-analize-cto-eto-takoe-na-cto-vliyaet-kakoe-dolzno-byt-znachenie> (дата обращения: 23.02.2024).

20 С. А. Чернявская, З. Гонежук, З. Наниз Анализ показателей деловой активности и показателей платежеспособности // Вестник Академии знаний. 2020. №3 (38). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pokazateley-delovoy-aktivnosti-i-pokazateley-platezhesposobnosti> (дата обращения: 23.02.2024).

21 Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум / Н. А. Казакова. — М.: Издательство Юрайт, 2021. — 539 с. Литовченко В.П. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.П.Литовченко – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К, 2014. – 216 с.

22 Бакша, Надежда Владимировна. Финансовый и инвестиционный менеджмент: учебное пособие для студентов направления "Менеджмент" всех

форм обучения / Н. В. Бакша; [рец.: Л. М. Ужахова, И. И. Огородникова; отв. ред. А. В. Трофимова]; Тюм. гос. ун-т, Ин-т права, экономики и упр. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2021. — 2-Лицензионный договор №149/2015-12-07. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — URL:https://library.utmn.ru/dl/PPS/Bakcha_149_Finansov_invist_menedgment_2011.pdf.

23 Бекаева, А. В. Финансовый анализ : учебное пособие / А. В. Бекаева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 36-40 с. — ISBN 978-5-7339-1396-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/182409> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

24 Хмельницкая О.Н. Характеристика подходов к содержанию комплексного экономического анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности / О.Н. Хмельницкая // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономические и технические науки. - 2021. - №4. - С.89-92.

25 Вагазова Г.Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Г. Р. Вагазова, Е.С. Лукьянова // Молодой ученый. — 2022. — №11.3. — С. 13-15

26 Аулова Е.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Новая школа, 2020. (ISBN 978-5-9293-3868-6)

27 Чернышева Н.Ю. Финансовый анализ основных показателей деятельности предприятия. – М.: Экономика, 2020. (ISBN: 978-5-7586-0456-2)

28 Павленков, М. Н. Экономика организации : учебное пособие / М. Н. Павленков, Д. В. Красильников, И. Н. Павленкова. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2022. — с 153. — ISBN 978-5-91326-765-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/344924> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

29 Николенко, Т. Ю. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т.

Ю. Николенко, Л. В. Сёмина. — Москва : МАИ, 2023. — 63 с. — ISBN 978-5-4316-1058-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/383180> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

30 Краснянская, О. В. Методы управленческой деятельности : учебно-методическое пособие / О. В. Краснянская. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 152 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176508> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

31 Шовхалов, Ш. А. Оценка бизнеса : учебное пособие / Ш. А. Шовхалов. — Красноярск : СФУ, 2021. — 45 с. — ISBN 978-5-7638-4110-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/157679> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

32 Бабенко, М. А. Совершенствование инструментов управления финансовыми ресурсами организации: монография / М. А. Бабенко, А. В. Савцова. — Ставрополь : СКФУ, 2015. — 75 с. — ISBN 978-5-9296-0702-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/155640> (дата обращения: 25.02.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

33 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету " Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней).

34 Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год КНП). — URL: <https://knp24.ru/stocks/report.php>

35 Абдулкадыров У.У. Садилова А.Б. Зелимханова Н.З. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в системе управления предприятием. // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2022. №3 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-analiza-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti->

v-sisteme-upravleniya-predpriyatiem (дата обращения 14.05.2024)

36 А. А. Пунченко Т. С. Романенко А. Р. Царева О. В. Тахумова Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и разработка направлений ее совершенствования // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. №3 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-organizatsii-i-razrabotka-napravleniy-ee-sovershenstvovaniya> (дата обращения 14.05.2024)

37 Зверева Е.В. Тлехугов И.М. Методы экономического анализа как инструменты проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №2 (31). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-analiza-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-v-sisteme-upravleniya-predpriyatiem> (дата обращения 14.05.2024)

38 Абиева М.М. Амерханова Ф.Ш. Алиева Ж.М. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в управлении предприятием и повышении его эффективности // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №6 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-analiza-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-v-upravlenii-predpriyatiem-i-povyshenii-ego-effektivnosti-1> (дата обращения 14.05.2024)

39 Ю.А. Сычкина Н. Г. Кондрашова. Выявление угроз экономической безопасности предприятия посредством анализа финансово-хозяйственной деятельности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №5 (15). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vyyavlenie-ugroz-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya-posredstvom-analiza-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti> (дата обращения 28.05.2024)

40 С.К. Шардан Р.М. Никаева. Экономическая оценка ключевых показателей деятельности предприятия // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции 2021. №3 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-otsenka-klyuchevykh-pokazateley-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения 28.05.2024)

41 Юркевич К.Н. Комплексный финансовый анализ корпорации // Вестник науки 2022. №10 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kompleksnyy-finansovyy-analiz-korporatsii> (дата обращения 1.06.2024)

42 С.К. Шардан А.В. Хагаева. Оценка деятельности компании на основе финансового анализа // Вестник Академии знаний 2021. №43 (2). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-deyatelnosti-kompanii-na-osnove-finansovogo-analiza> (дата обращения 1.06.2024)

43 Толстова О.А. Методические подходы к анализу финансовых результатов деятельности предприятия // Вестник науки 2022. №3 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-analizu-finansovyh-rezultatov-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения 1.06.2024)

44 Толстова О.А. Особенности учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятия // Вестник науки 2022. №4 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-ucheta-i-analiza-finansovyh-rezultatov-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения 1.06.2024)

45 С.А. Аслаханова З.У. Темирова. Методические основы оценки эффективности деятельности предприятий // Вестник Академии знаний 2021. №2 (43) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-osnovy-otsenki-effektivnosti-deyatelnosti-predpriyatiy> (дата обращения 10.06.2024)

46 Игорь Анатольевич Садырин Ольга Юрьевна Сыроватская. Использование комплексных оценок в управлении рисками хозяйственной деятельности. №2 (31) // Петербургский экономический журнал 2022. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-kompleksnyh-otsenok-v-upravlenii-riskami-hozyaystvennoy-deyatelnosti> (дата обращения 10.06.2024)

47 Темирова З.У. Аслаханова С.А. Оценка финансовых результатов организации по данным бухгалтерской отчетности // Вестник Академии знаний 2022. №3 (50). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovyh-rezultatov-organizatsii-po-dannym-buhgalterskoj-otchetnosti> (дата обращения 10.06.2024)

48 Романовская Елена Вадимовна Семахин Евгений Александрович Захарова Анастасия Владимировна Закунова Екатерина Дмитриевна. Анализ

факторов, влияющих на прибыль предприятия. // Московский экономический журнал 2020. №2 (21). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-faktorov-vliyayuschih-na-pribyl-predpriyatiya> (дата обращения 14.06.2024)

49 В.Ш. Расумов М.А. Узденова. Финансовое состояние как фактор инвестиционной привлекательности предприятия. // Вестник Академии знаний 2021. №3 (41). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-sostoyanie-kak-faktor-investitsionnoy-privlekatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения 14.06.2024)

50 Демчук, О. В. Роль и значение эффективности хозяйственной деятельности предприятия. / Демчук О. В. // Естественно-гуманитарные исследования, 2020. №4 (19) .[Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-znachenie-effektivnosti-hozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения 14.06.2024)

51 СЫЧКИНА Ю.А. Выявление угроз экономической безопасности предприятия посредством анализа финансово-хозяйственной деятельности // Экономика и бизнес: теория и практика 2023. №7 (18). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54879814> (дата обращения 15.06.2024)

52 ЗВЕРЕВА Е.В., ТЛЕХУГОВ И.М. Методы экономического анализа как инструменты проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук 2022. №4 (28). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48682422> (дата обращения 15.06.2024)

53 КУССЫЙ М.Ю., ПАВЛОВ В.В. Анализ и планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции 2021. №2 (31).URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25589125> (дата обращения 15.06.2024)

54 МЯСНИКОВА О.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Экономика регионов: источники роста 2021. №1 (11). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47962617> (дата обращения 15.06.2024)

55 БЕЖАНОВ М.К., БАГАЕВА А.И. Особенности анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятий

обслуживающей сферы // ВЕСТНИК АКАДЕМИИ ЗНАНИЙ 2021. №2 (31).

URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46419803> (дата обращения 15.06.2024)

56 ПЕТРУШИНА О.М., МЕРКУЛОВА А.И., ТЕР-ОГАНЕСЯН К.А.

Анализ динамики показателей финансово-хозяйственной деятельности //

ВЕСТНИК АКАДЕМИИ ЗНАНИЙ 2020. №7 (21). URL:

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42542011>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «КНП» на 31.12.2022 г

ИНН 2460002949
КПП 246001001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
p2.4	Нематериальные активы	1110	61	75	90
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
p2.5	Основные средства	1150	6 001 136	6 337 556	1 345 092
p3п1	право пользования активом		79 139	154 312	135 621
p3п2	незавершенные вложения в основные средства (кроме незавершенного строительства)		554	462	487
p3п2	оборудование к установке		4 697	7 409	8 568
p3п2	незавершенное строительство		69 297	89 381	192 479
p3п1	в том числе: основные средства		5 847 449	6 085 992	1 007 937
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
p3.1	Финансовые вложения	1170	902	902	902
p.2	Отложенные налоговые активы	1180	60 325	55 847	45 631
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	-	-
	Итого по разделу I	1100	6 062 424	6 394 380	1 391 715

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
II. Оборотные активы					
p.2.	Запасы	1210	2 363 338	2 003 251	1 655 210
	готовая продукция и товары для перепродажи		2 293 086	1 934 425	1 590 963
	издержки обращения в торговой деятельности		0	-	-
	животные на выращивании и откорме		0	-	-
	в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности		70 252	68 826	64 247
p.3.4	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	800	23 200	23 440
p.3.5	Дебиторская задолженность краткосрочная	1230	2 820 422	2 940 523	2 687 148
	в том числе: долгосрочная		0	-	-
p.3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	500	2 756	14 660
p.3.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	193 008	364 587	213 751
p.3.7	Прочие оборотные активы	1260	347 862	35 910	57 127
	Прочие оборотные активы		181 910	28 686	49 903
3.22	Долгосрочные активы к продаже		165 952	7 224	7 224
	Итого по разделу II	1200	5 725 930	5 370 227	4 651 336
	БАЛАНС	1600	11 788 354	11 764 607	6 043 051
Пассив					
III. Капитал и резервы					
p.3.6	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	67 784	67 784	67 784
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
p.3.8	Переоценка внеоборотных активов	1340	665 158	665 397	133 240
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
p.3.8	Резервный капитал	1360	16 946	16 946	16 946
2.19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 272 238	5 249 144	970 553

Окончание приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
	Итого по разделу III	1300	6 022 126	5 999 271	1 188 523
	IV. Долгосрочные обязательства				
p3.9	Заемные средства	1410	0	-	22 917
2.16	Отложенные налоговые обязательства	1420	805	805	729
3.16	Оценочные обязательства	1430	0	304 008	58 600
3.10	Прочие обязательства	1450	52 315	60 862	118 475
	кредиторская задолженность по договорам лизинга		0	-	27 969
	обязательства по аренде		52 315	60 862	90 506
	Итого по разделу IV	1400	53 120	365 675	200 721
	V. Краткосрочные обязательства				
p3.9	Заемные средства	1510	2 061 087	855 217	1 142 550
3.11	Кредиторская задолженность	1520	2 929 837	3 261 413	1 723 021
	обязательства по аренде		4 990	31 217	-
	задолженность перед участниками(учредителями) по выплате доходов		3 860	3 460	3 197
	прочая		2 431	1 593	1 952
	перед бюджетом по налогам и сборам		153 973	120 820	222 203
	перед внебюджетными фондами		27 002	22 348	22 004
	перед персоналом организации		45 752	34 710	33 364
	перед покупателями и заказчиками		465 387	297 049	379 546
	в том числе: перед поставщиками и подрядчиками		2 226 442	2 750 216	1 060 755
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.18	Оценочные обязательства	1540	44 386	43 569	47 636
3.10	Прочие обязательства	1550	677 798	1 239 462	1 740 600
	Итого по разделу V	1500	5 713 108	5 399 661	4 653 807
	БАЛАНС	1700	11 788 354	11 764 607	6 043 051

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах АО «КНП» за 2022 г

ИНН 2460002949
КПП 246001001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения ²	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
p4	Выручка ⁴	2110	23 498 936	22 568 898
p4.1	Себестоимость продаж	2120	(19 900 300)	(19 726 970)
p4	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 598 636	2 841 928
p4.7	Коммерческие расходы	2210	(2 541 210)	(2 146 845)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 057 426	695 083
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	342
	Проценты к получению	2320	12 359	21 400
	Проценты к уплате	2330	(236 555)	(108 916)
3.15	Прочие доходы	2340	126 335	208 031
	Прочие расходы	2350	(813 089)	(617 570)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	146 476	198 370
	Налог на прибыль ⁵	2410	(47 757)	(58 598)
3.13	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(82 622)	(68 850)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	34 865	10 252
	Прочее	2460	(11 791)	(118)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	86 928	139 654
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	4 271 456	665 396
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	4 358 384	805 050

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Наличие и движение дебиторской задолженности»

Приложение 3

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	создание (изменение) резерва	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по односторонней операции) ²	приватизацион- ные проценты, штрафы и иные начисления ³	погашение	списание на финансовый результат ⁴	в оста- новление резерва					списание суммы за счет резерва
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
	5521	за 20 21 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
в том числе: Покупатели	5502	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
	5522	за 20 21 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
Авансы выданного	5503	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
	5523	за 20 21 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
Прочие дебиторы	5504	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
	5524	за 20 21 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)
и т.д.														
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 22 г. ¹	3 170 422	(229 899)	52 565 598	27 528	(52 514 754)	(25 354)	7 135	6 123	(-)	(186 377)	3 223 440	(403 018)
	5530	за 20 21 г. ²	2 894 254	(207 108)	48 578 972	116 431	(48 419 188)	(49)	2 436	4 472	(-)	(29 701)	3 170 422	(229 899)
в том числе: Покупатели	5511	за 20 22 г. ¹	1 401 067	(76 304)	17 040 400	3 996	(16 971 788)	(549)	1 222	5 669	(-)	(106 621)	1 473 126	(176 234)
	5531	за 20 21 г. ²	1 178 243	(53 374)	15 176 572	-	(14 953 740)	(7)	2 300	4 472	(-)	(29 701)	1 401 067	(76 304)
Авансы выданного	5512	за 20 22 г. ¹	1 337 185	(704)	21 592 745	-	(21 775 873)	(1 283)	0	439	(-)	(-)	1 152 774	(265)
	5532	за 20 21 г. ²	1 385 704	(841)	20 414 358	-	(20 482 987)	(0)	198	0	(-)	(-)	1 337 185	(704)
Прочие дебиторы	5513	за 20 22 г. ¹	432 170	(152 891)	13 932 453	23 532	(13 767 093)	(23 522)	5 613	16	(-)	(79 556)	597 540	(220 519)
	5533	за 20 21 г. ²	330 218	(152 891)	12 988 042	116 431	(13 002 479)	(42)	-	-	(-)	(-)	432 170	(152 891)
Итого	5500	за 20 22 г. ¹	3 170 422	(229 899)	52 565 598	27 528	(52 514 754)	(25 354)	7 135	6 123	x	(186 377)	3 223 440	(403 018)
	5520	за 20 21 г. ²	2 894 254	(207 108)	48 578 972	116 431	(48 419 188)	(49)	2 436	4 472	x	(29 701)	3 170 422	(229 899)

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Анализ динамики состава и структуры активов и пассивов АО "КНП" за 2021–2023 гг.

Наименование показателя	На конец 2021 г.		На конец 2022 г.		На конец 2023 г.		Абсолютное отклонение				Темп роста, %	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	за прошлый год		за отчетный год		за прошлый год	за отчетный год
							Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
А	1	2	3	4	5	6	7 (3-1)	8 (4-2)	9 (5-3)	10 (6-4)	11 (3:1×100)	12 (5:3×100)
1 Финансовые ресурсы всего, в т.ч.: 1600, 1700	6 043 051	100,00	11 764 607	100,00	11 788 354	100,00	5 721 556	-	23 747	-	194,68	100,20
1.1 Собственный капитал (1300+1530)	1 188 523	19,67	5 999 271	50,99	6 022 126	51,09	4 810 748	31,33	22 855	0,09	504,77	100,38
1.2 Долгосрочные обязательства всего 1400	200 721	3,32	365 675	3,11	53 120	0,45	164 954	-0,21	-312 555	-2,66	0,00	0,00
1.3 Краткосрочные обязательства всего, в т.ч.: 1500-1530	4 653 807	77,01	5 399 661	45,90	5 713 108	48,46	745 854	-31,11	313 447	2,57	116,03	105,80
1.3.1 Кредиты и займы, 1510	1 142 550	24,55	855 217	15,84	2 061 087	36,08	-287 333	-8,71	1 205 870	20,24	74,85	241,00
1.3.2 Кредиторская задолженность всего, 1520	1 723 021	37,02	3 261 413	60,40	2 929 837	51,28	1 538 392	23,38	-331 576	-9,12	189,28	89,83
2 Активы всего, в т.ч.: 1600, 1700 = стр.1	6 043 051	100,00	11 764 607	100,00	11 788 354	100,00	5 721 556	-	23 747	-	194,68	100,20
Внеоборотные активы всего, из них: 1100	1 391 715	23,03	6 394 380	54,35	6 062 424	51,43	5 002 665	31,32	-331 956	-2,93	459,46	94,81
Основные средства 1150	1 345 092	96,65	6 337 556	99,11	6 001 136	98,99	4 992 464	2,46	-336 420	-0,12	471,16	94,69
Немат. активы 1110	90	0,01	75	0,00	61	0,00	-15	-0,01	-14	0,00	0,00	0,00
Доходные вложения в мат. ценности 1160	0	0,00	0		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00

Окончание приложения Г

Наименование показателя	На конец 2021 г.		На конец 2022 г.		На конец 2023 г.		Абсолютное отклонение				Темп роста, %	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	за прошлый год		за отчетный год		за прошлый год	за отчетный год
							Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
А	1	2	3	4	5	6	7 (3-1)	8 (4-2)	9 (5-3)	10 (6-4)	11 (3:1×100)	12 (5:3×100)
Финансовые вложения 1170	902	0,06	902	0,01	902	0,01	0	-0,05	0	0,00	100,00	100,00
2.2 Оборотные активы всего, из них: 1200	4 651 336	76,97	5 370 227	45,65	5 725 930	48,57	718 891	-31,32	355 703	2,93	115,46	106,62
2.2.1 Запасы 1210	1 655 210	35,59	2 003 251	37,30	2 363 338	41,27	348 041	1,72	360 087	3,97	121,03	117,98
2.2.2 НДС 1220	23 440	0,50	23 200	0,43	800	0,01	-240	-0,07	-22 400	-0,42	98,98	3,45
2.2.3 Деб.задолжен. 1230	2 687 148	57,77	2 940 523	54,76	2 820 422	49,26	253 375	-3,02	-120 101	-5,50	109,43	95,92
2.2.4 Наиболее ликвидные активы (1240+1250)	228 411	4,91	367 343	6,84	193 508	3,38	138 932	1,93	-173 835	-3,46	160,83	52,68
2.2.5 Прочие оборотные активы 1260	57 127	1,23	35 910	0,67	347 862	6,08	-21 217	-0,56	311 952	5,41	62,86	968,71

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

IV. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА

1. Структура выручки и себестоимости от реализации, прибыль от продаж, финансовый результат

№ п/п	Показатели	2022 год	Аналогичный период прошлого года	Отклонения показателей отчетного периода от аналогичного периода прошлого года		Структура финансово-экономических показателей	
				абсолютное	относительное	отчетный период	аналогичный период прошлого года
1	Товарооборот, тонны	423 818	421 086	2 732	100,6%	100,0%	100,0%
1.1	розничная торговля	171 457	183 763	-12 306	93,3%	40,5%	43,6%
1.2	Корпоративные продажи	122 399	128 438	-6 039	95,3%	28,9%	30,5%
1.2.1	по выдаче	12 541	15 750	-3 209	79,6%	3,0%	3,7%
1.2.2	по отовариванию	109 857	112 688	-2 830	97,5%	25,9%	26,8%
1.3	оптовая торговля	129 833	96 906	32 927	134,0%	30,6%	23,0%
1.4	Северный завоз	130	11 980	-11 850	1,1%	0,0%	2,8%
2	Услуги по приему, отпуску и перевалке, тонны	180 841	250 308	-69 468	72,2%	100,0%	100,0%
2.1	прием, отпуск нефтепродуктов	180 841	250 308	-69 468	72,2%	100,0%	100,0%
2.2	перевалка нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
3	Услуги по хранению, тонно-сутки	4 630 269	7 324 499	-2 694 230	63,2%	x	x
4	Выручка от продаж без НДС, тыс. руб.	23 498 936	22 568 898	930 038	104,1%	100%	100%
4.1	Продажа нефтепродуктов	23 048 238	22 090 257	957 981	104,3%	98,1%	97,9%
4.1.1	розничная торговля	9 012 768	9 634 219	-621 451	93,5%	38,4%	42,7%
4.1.2	Корпоративные продажи	6 981 344	6 518 865	462 479	107,1%	29,7%	28,9%
4.1.2.1	по выдаче	677 770	738 445	-60 675	91,8%	2,9%	3,3%
4.1.2.2	по отовариванию	6 303 574	5 780 419	523 154	109,1%	26,8%	25,6%
4.1.3	оптовая торговля	7 045 458	5 167 656	1 877 802	136,3%	30,0%	22,9%
4.1.4	Северный завоз	8 668	769 517	-760 849	1,1%	0,0%	3,4%
4.2	Услуги по перевалке и хранению	116 838	117 174	-336	99,7%	0,5%	0,5%
4.2.1	прием, отпуск нефтепродуктов	94 493	83 500	10 993	113,2%	0,4%	0,4%
4.2.2	перевалка нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
4.2.3	хранение нефтепродуктов	22 345	33 674	-11 329	66,4%	0,1%	0,1%
4.3	Торговля сопутствующими товарами	239 883	268 470	-28 587	89,4%	1,0%	1,2%
4.4	Торговля фасованными нефтепродуктами	25 334	43 264	-17 929	58,6%	0,1%	0,2%
4.5	Прочие услуги	68 642	49 733	18 909	138,0%	0,3%	0,2%
5	Себестоимость продаж, тыс. руб.	19 900 300	19 726 970	173 330	100,9%	100%	100%
5.1	Продажа нефтепродуктов	19 695 203	19 473 040	222 163	101,1%	99,0%	98,7%
5.1.1	розничная торговля	7 278 859	8 637 164	-1 358 305	84,3%	36,6%	43,8%
5.1.2	Корпоративные продажи	5 802 987	5 972 969	-169 981	97,2%	29,2%	30,3%
5.1.2.1	по выдаче	531 469	727 793	-196 324	73,0%	2,7%	3,7%
5.1.2.2	по отовариванию	5 271 518	5 245 175	26 343	100,5%	26,5%	26,6%
5.1.3	оптовая торговля	6 606 271	4 353 601	2 252 671	151,7%	33,2%	22,1%
5.1.4	Северный завоз	7 086	509 307	-502 221	1,4%	0,0%	2,6%
5.2	Услуги по перевалке и хранению	0	0	0	x	0,0%	0,0%
5.2.1	прием, отпуск нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
5.2.2	перевалка нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
5.2.3	хранение нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
5.3	Торговля сопутствующими товарами	170 932	209 692	-38 760	81,5%	0,9%	1,1%
5.4	Торговля фасованными нефтепродуктами	14 985	27 776	-12 790	54,0%	0,1%	0,1%
5.5	Прочие услуги	19 179	16 462	2 717	116,5%	0,1%	0,1%

Окончание приложения Д

№ п/п	Показатели	2022 год	Аналогичный период прошлого года	Отклонения показателей отчетного периода от аналогичного периода прошлого года		Структура финансово-экономических показателей	
				абсолютное	относительное	отчетный период	аналогичный период прошлого года
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Валовая прибыль	3 598 636	2 841 928	756 708	126,6%	100%	100%
6.1	Продажа нефтепродуктов	3 353 034	2 617 217	735 818	128,1%	93,2%	92,1%
6.1.1	розничная торговля	1 733 909	997 055	736 854	173,9%	48,2%	35,1%
6.1.2	Корпоративные продажи	1 178 357	545 896	632 460	215,9%	32,7%	19,2%
6.1.2.1	по выдаче	146 301	10 652	135 649	1373,4%	4,1%	0,4%
6.1.2.2	по отовариванию	1 032 055	535 244	496 811	192,8%	28,7%	18,8%
6.1.3	оптовая торговля	439 187	814 055	-374 869	54,0%	12,2%	28,6%
6.1.4	Северный завоз	1 582	260 210	-258 628	0,6%	0,0%	9,2%
6.2	Услуги по перевалке и хранению	116 838	117 174	-336	99,7%	3,2%	4,1%
6.2.1	прием нефтепродуктов	94 493	83 500	10 993	113,2%	2,6%	2,9%
6.2.2	перевалка нефтепродуктов	0	0	0	x	0,0%	0,0%
6.2.3	хранение нефтепродуктов	22 345	33 674	-11 329	66,4%	0,6%	1,2%
6.3	Торговля сопутствующими товарами	68 950	58 777	10 173	117,3%	1,9%	2,1%
6.4	Торговля фасованными нефтепродуктами	10 349	15 488	-5 139	66,8%	0,3%	0,5%
6.5	Прочие услуги	49 463	33 272	16 192	148,7%	1,4%	1,2%
7	Коммерческие расходы	2 541 210	2 146 845	394 365	118,4%	100%	100%
8	Прибыль/убыток от продаж	1 057 425	695 082	362 343	152,1%	x	x
9	Сальдо процентов	-496 607	-348 852	-147 756	142,4%	x	x
9.1	проценты к получению	12 359	21 400	-9 041	57,8%	x	x
9.2	проценты по кредитам	236 555	108 916	127 639	217,2%	x	x
9.3	банковские комиссии: аккредитив, факторинг, обслуживание кредитов	272 411	261 336	11 075	104,2%	x	x
10	Расходы на эквайринг, инкассацию, РКО	110 810	124 215	-13 406	89,2%	x	x
11	Банковские гарантии	3 319	5 396	-2 077	61,5%	x	x
12	Дивиденды полученные	0	342	-342	0,0%	x	x
13	Сальдо прочих доходов и расходов	-300 213	-18 591	-281 622	1614,8%	x	x
14	Прибыль до налогообложения	146 476	198 370	-51 894	x	x	x
15	Платежи за счет прибыли	59 548	58 716	x	x	x	x
15.1	налог на корпорацию	47 757	58 598	x	x	x	x
15.2	другие платежи, корректировки за счет	11 791	118	x	x	x	x
16	Чистая прибыль/убыток	86 928	139 654	-52 726	62,2%	x	x

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

№	Виды, группы, подгруппы	Срок полезного использования в годах
1.	Недвижимость	
1.1.	Здания	
1.1.1.	Вспомогательные	10-50
1.1.2.	Гаражи	10-50
1.1.3.	Котельные	10-50
1.1.4.	Насосные	10-20
1.1.5.	Офисные	10-50
1.1.6.	Производственные	10-50
1.1.7.	Склады	10-50
1.2.	Сооружения	
1.2.1.	АЗС с оборудованием	10-40
1.2.2.	Водохозяйственные и гидротехнические	5-20
1.2.3.	Вспомогательные	10-20
1.2.4.	Ограждения	10-30
1.2.5.	Резервуары и емкости	5-20
1.2.6.	Связь и электросооружения	5-20
1.2.7.	Технические	10-20
1.2.8.	Транспортные сооружения	10-20
1.3.	Инвестиционная недвижимость	20-50
1.4.	Земельные участки	Не амортизируются

Окончание приложения Е

2022 год.

№	Виды, группы, подгруппы	Срок полезного использования в годах
2.	Транспортные средства	
2.1.	Бензовозы	5-10
2.2.	Водный транспорт	15
2.3.	Грузовые	5-20
2.4.	Легковые	2-5
2.5.	Прицепы/полуприцепы	5-20
3.	Машины и оборудование	
3.1.	Измерительные приборы и метрологическое оборудование	5
3.2.	Лабораторное оборудование	5
3.3.	Насосы и компрессоры	5-10
3.4.	Отопительное оборудование	10
3.5.	Охранно-пожарное оборудование	5-10
3.6.	Стелы	5-10
3.7.	Топливные колонки	10
3.8.	Торговое оборудование	10
3.9.	Устройства слива-налива	5-10
3.10.	Энергосиловые установки	5-10
3.11.	Производственное	10
4.12.	Информационно-телекоммуникационное оборудование	5
4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	
4.1.	Офисная техника	5-10
4.2.	Производственное	10-15
4.3.	Прочее	10-20

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

№	Вид/Группа подгруппа	На отчетную дату		
		Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость
1.	Недвижимость	5 742 498	300 815	5 441 683
1.1.	Здания	339 816	22 064	317 752
1.1.1.	Вспомогательные	19 264	1 720	17 544
1.1.2.	Гаражи	60 928	3 046	57 882
1.1.3.	Котельные	28 402	1 769	26 633
1.1.4.	Насосные	24 356	2 463	21 893
1.1.5.	Офисные	110 555	5 413	105 142
1.1.6.	Производственные	63 852	5 253	58 599
1.1.7.	Склады	32 459	2 400	30 059
1.2.	Земельные участки	649 603	0	649 603
1.3.	Инвестиционная недвижимость	1 700	85	1 615
1.4.	Сооружения	4 751 379	278 666	4 472 713
1.4.1.	АЗС с оборудованием	3 391 469	121 365	3 270 104
1.4.2.	Водохозяйственные и гидротехнические	154 116	17 897	-136 219
1.4.3.	Вспомогательные	8 488	1 147	7 341
1.4.4.	Ограждения	22 581	1 522	21 059
1.4.5.	Резервуары и ёмкости	823 006	89 627	733 379
1.4.6.	Связь и электрооборудования	21 780	4 383	17 397
1.4.7.	Технические	65 054	5 586	59 468
1.4.8.	Транспортные сооружения	264 885	37 139	227 746
2.	Транспортные средства	346 976	117 743	229 233
2.1.	Бензовозы	229 280	73 661	155 619
2.2.	Водный транспорт	866	58	808
2.3.	Грузовые	19 337	6 032	13 305
2.4.	Легковые	35 635	20 477	15 158
2.5.	Прицепы/полуприцепы	61 858	17 515	44 343
3.	Машины и оборудование	209 064	39 153	169 911
3.1.	Измерительные приборы и метрологическое оборудование	56 494	6 902	49 592
3.2.	Инф.телекоммуникационное оборудование	38 284	6 818	31 466
3.3.	Лабораторное оборудование	6 930	1 240	5 690
3.4.	Насосы и компрессоры	18 363	5 533	12 830
3.5.	Отопительное оборудование	9 360	2 123	7 237
3.6.	Охранно-пожарное оборудование	5 972	3 248	2 724
3.7.	Производственное	11 198	3 039	8 159
3.8.	Стеллы	304	114	190
3.9.	Топливные колонки	359	134	225
3.10.	Торговое оборудование	1 484	240	1 244
3.11.	Устройства слива-налива	54 053	8 554	45 499
3.12.	Энергосиловые установки	6 263	1 208	5 055
4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	14 446	7 824	6 622
4.1.	Офисная техника	4 757	4 137	620
4.2.	Производственное	706	362	344
4.3.	Прочее	8 983	3 325	5 658
Итого		6 312 984	465 535	5 847 449

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов

Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
О. Н. Харченко

подпись

«24» 06 2024 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия торговли (на примере АО «Красноярскнефтепродукт»).

Руководитель

Н.В. Непомнящая
подпись, дата

канд. экон. наук доцент
должность, ученая степень

Н.В. Непомнящая
инициалы, фамилия

Выпускник

Анатолий Евгеньевич Пацель
подпись, дата

Анатолий Евгеньевич Пацель
инициалы, фамилия

Красноярск 2024