Содержание

Введение…….7
1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия…….....11
1.1 Сущность, принципы, виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия……...…11
1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности…...15
1.3Рентабельность и прибыль, как показатели эффективности деятельности организации…….....23
1.4.Финансовая отчетность, как информационно-правовая база анализа финансово-хозяйственной…….27
деятельности предприятия
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «Оушен Фреш»)……...33
2.1. Общая характеристика деятельности ООО « Оушен Фреш»...33
2.2 Технико-экономическая характеристика ООО «Оушен Фреш»……35
2.3 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Оушен
Фреш»……51
3. Совершенствование финансовой деятельности ООО «Оушен Фреш»……60
3.1 Пути финансового оздоровления организации……..60
Заключение……....64
Список использованной литературы……..66

ВВЕДЕНИЕ

Продажа продовольственных товаров составляет около 70% всех объемов продаж на территории России. Торговля осуществляется в рамках правил продажи отдельных видов товаров, принятая в отдельной главе II «Особенности продажи продовольственных товаров».

Сейчас предприятиям приходится самим решать проблемы со снабжением овощей и фруктов. Компании стремятся установить прямые связи с местными производителями и с большими оптовыми компаниями других регионов России, но и с зарубежными оптовыми компаниями. Это позволят предложить потребителям бананы, яблоки, капусту брокколи, брюссельскую, цветную, манго свежими и в сроки, когда на эти товары существует повышенный спрос.

Для торговых компаний, занимающиеся оптовой продажей овощами и фруктами самым важным моментом является определение ассортиментного перечня и структуры товарных запасов. Самой главной проблемой таких предприятий выступает короткие сроки хранение продукции, поэтому производитель должен соблюдать определенные требования к транспортировке и хранению, чтобы его продукция была привлекательна и безопасна для потребления.

Транспортировка овощей и фруктов осуществляется в таре, предохраняющей плодоовощную продукцию от механических повреждений. В качестве тары используют деревянные ящики и лотки, картонные коробки, мешки, сетки, пластмассовую тару, вкладыши и пакеты из полимерных пленок, кузовки, решета, контейнеры. Вид тары зависит от легкости и прочности кожицы (коры) плодов и овощей.

Объем, оборачиваемость и ассортимент товарных запасов на прямую зависят от факторов внутренней и внешней среды торгового предприятия:

1.сезонность производства отдельных видов товаров, реализуемых малыми фирмами;

2.объемы импорта;

3.широта и обновляемость ассортимента;
4.звенность товародвижения;
5.колебания спроса;
6.насыщенность товарных рынков;
7.распределение запасов между оптовым и розничным звеньями торговли;
8.физико-химические свойства товаров, определяющие сроки их хранения и частоту поставок;
9.уровень цен и соотношение спроса и предложения на товары и товарные группы;
10.объем и структура товарооборота конкретного предприятия и др.

Изменения перечисленных факторов влияют на величину и оборачиваемость товарных запасов, улучшая или ухудшая эти показатели.

Таким образом при анализе финансово-хозяйственной деятельности нужно углубленно изучить специфику деятельности компании или предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим предприятию для оценки финансового состояния организаций, с которыми оно вступает в экономические отношения. Анализ деятельности предприятия носит комплексный характер, обосновывая уровень параметров, дающих объективную и точную картину его финансовых результатов, эффективности использования экономических ресурсов и величины производственного потенциала. Многочисленные аспекты и широта, обусловлена многогранностью экономической жизни предприятия. Принимаемые во внимание факторы эффективности производственно-хозяйственной деятельности меняются под воздействием внешних и внутренних обстоятельств. По мере изменения условий функционирования предприятия меняется конкретный перечень показателей, ресурсов и сфер деятельности, которые должны быть подвергнуты анализу.

Правильно говорить о выделении финансовой и хозяйственной сторон анализа, интеграция которых позволяет более точно охарактеризовать деятельность предприятия.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что анализ финансово-хозяйственной деятельности является необходимой частью в системе управления предприятием, являющийся основной базой, на которой строится разработка экономической стратегии предприятия. Умение проводить и оценивать итоги анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия поможет принимать

квалифицированные управленческие решения по уменьшению риска и увеличению доходности финансово-экономической деятельности предприятия, выявлять факторы и резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятий.

Целью дипломной работы является проведение анализа, для определения способов улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для реализации поставленной цели обозначены и решены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
-провести анализ бухгалтерского баланса предприятия, выявить больные статьи отчетности;
-провести анализ финансовых результатов предприятия;
- разработать основные рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия и повышения его финансовых результатов.

Объектом исследования является ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ОУШЕН ФРЕШ», основным видом деятельности, которой является:

- торговля оптовая прочими свежими овощами;
- торговля оптовая свежими фруктами и орехами;
- торговля оптовая консервированными овощами, фруктами и орехами;
- торговля оптовая мясом и мясом птицы, включая субпродукты;
- торговля оптовая молочными продуктами;
- торговля оптовая яйцами;
- торговля оптовая пищевыми маслами и жирами;
- торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «Оушен Фреш».

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых экономистов по проблеме анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, нормативные и законодательные акты.

Информационную базу для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия составила бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Оушен Фреш» за период 2015-2016 гг..

1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Сущность, принципы, виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности – это системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путём обработки определённых источников информации (показателей плана, учёта , финансовой отчётности).

С научной точки зрения анализ есть выделение сущности процесса или явления путем определения и последующего изучения всех его сторон и составляющих частей, обнаружения основы, связывающей все части в единое целое, и построение на этой основе закономерностей его развития. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является основой принятия решений на уровне субъектов хозяйствования. С помощью аналитических процедур выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности предприятия и делаются прогнозы на будущее и на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности, разрабатываются процедуры контроля за их исполнением.

На ход хозяйственных процессов оказывает влияние множество факторов объективного и субъективного характера. Все эти факторы в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимо тщательно изучать.

Для отражения полной картины состояния предприятия важны не только количественные, но и качественные характеристики его деловой активности предприятия. Их анализ – важная часть анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Таким образом, на предприятии анализу необходимо подвергать не только производственную и финансовую сферу, но и юридические, социальные и экологические аспекты.

Задача анализа финансово-хозяйственной деятельности – оценка результатов хозяйственной деятельности, выявление факторов, обусловивших успехи и неудачи в анализируемом периоде, а также планирование и прогнозирование деятельности предприятия на будущее. Она решается с помощью не только стоимостных данных бухгалтерского учета, но и данных оперативного и статистического учета в различных единицах измерения.

Содержанием анализа финансово-хозяйственной деятельности является глубокое и всестороннее изучение экономической информации и функциональности анализируемого объекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутрихозяйственных резервов.

Анализ должен представлять собой комплексное исследование действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой предприятием продукции, финансовые показатели работы предприятия и указывать возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности предприятия в выбранной области хозяйствования. Основное направление анализа: от сложного комплекса – к составляющим его элементам, от результата – к выводам о том, как такой результат достигнут и к чему он приведет в дальнейшем.

Основными принципами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:

1. конкретность - анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение;
2. комплексность - всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки;
3. системность - изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно;
4.регулярность - анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю;
5.объективность-критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов;
6. действенность - пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности;
7. экономичность - затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения;
8. сопоставимость - данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов;
9. научность - при проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами.

Финансовый анализ в системе управления финансами предприятия в наиболее общем виде представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное имущественное и финансовое состояние предприятия;
- оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия с позиции их финансового обеспечения;
- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капитала.

Для успешной деятельности предприятия в будущем гораздо важнее перспективный анализ, который направлен в будущее и служит для исследования возможных вариантов развития предприятия и выработки методов достижения наиболее желательных результатов. В ходе перспективного анализа выявляются факторы, которые будут оказывать существенное влияние на деятельность предприятия и ее результаты в будущем, а также степень этого влияния.

Классификация видов анализа финансово-хозяйственной деятельности представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация видов анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов

Признак классификации	Вид анализа
По функциям управления	
Уровень информационного обеспечения	- внутренний управленческий анализ - внешний финансовый анализ
Содержание процесса управления	- перспективный (предварительный) анализ - ретроспективный (последующий) анализ - оперативный анализ - итоговый (заключительный) анализ
Характер объектов управления	- анализ стадий расширенного воспроизводства - отраслевой анализ - анализ ведомств и предприятий -анализ составных элементов производства и производственных отношений

Окончание таблицы 1

Субъекты анализа	- анализ по заданию руководства и экономических служб - анализ по заданию собственников и органов управления
Периодичность	- годовой анализ - квартальный анализ - месячный анализ - декадный анализ -ежедневный анализ
Содержание и полнота изучаемых вопросов	- полный анализ - локальный анализ - тематический анализ
Методы изучения объекта	- комплектный анализ - системный анализ - сравнительный анализ - сплошной анализ - выборочный анализ
Степень автоматизации работ	- анализ с использованием ПЭВМ - анализ без применения ПЭВМ

С точки зрения направленности анализа, финансово-хозяйственной деятельности предприятия во времени, следует выделить два главных аспекта – ретроспективный и перспективный. Ретроспективный анализ направлен в прошлое и имеет дело с уже имевшими место фактами и результатами.

Для успешной деятельности предприятия в будущем гораздо важнее перспективный анализ, который направлен в будущее и служит для исследования возможных вариантов развития предприятия и выработки методов достижения наиболее желательных результатов. В ходе перспективного анализа выявляются факторы, которые будут оказывать существенное влияние на деятельность предприятия и ее результаты в будущем, а также степень этого влияния.

Сведения, полученные по результатам перспективного анализа, носят вероятностный характер, и чем дальше в будущее уходит горизонт прогноза, тем больше разброс возможный значений исследуемых характеристик. Однако без такого прогнозирования невозможно представить себе ни оперативное и тактическое, ни стратегическое планирование деятельности хозяйствующего субъекта.

Различия между оперативным, тактическим и стратегическим анализом определяются сроками прогнозирования результатов и особенностями хозяйственной деятельности предприятия.

Контроль текущей деятельности выполняется в рамках оперативного анализа. Анализ в краткосрочной перспективе является тактическим, а долгосрочное прогнозирование – стратегическим анализом.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия может быть более или менее развернутым, углубленным или наоборот, экспресс-анализом. Анализу может подвергаться какое-то одно направление деятельности (например, анализ размещения и особенностей функционирования сбытовой сети или анализ денежных или иных расчетов предприятия) – в этом случае анализ будет тематическим. Если же в сферу интересов аналитической группы входит все предприятие как комплекс, тогда такой анализ следует называть комплексным.

В ряде случаев анализируются специальные аспекты деятельности предприятий, и тогда терминология, касающаяся видов анализа, отражает природу анализируемых аспектов: инвестиционный анализ подразумевает разработку и оценку инвестиционных программ предприятия, в рамках маркетингового анализа проводится изучение рынков сбыта производимой продукции и т.д..

1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности

Методом экономического анализа является способ познания, путь исследования своего предмета, то есть хозяйственных и финансовых процессов и явлений в их взаимосвязи и взаимосвязанности [11,5-7].

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- использование системы аналитических показателей, всестороннее характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- изучение причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Методика анализа – это система правил и требований, гарантирующих эффективное приложение метода.

В совокупности метод и методика представляют собой методологическую основу экономического анализа.

Все аналитические методы можно сгруппировать в две большие группы: качественные (логические) и количественные (формализованные).

К качественным (неформализованным, логическим) методам относят аналитические приемы и способы, основанные на логическом мышлении, на использовании профессионального опыта аналитика, на профессиональной интуиции. К ним относятся:
- метод сравнения;
- метод построения систем аналитических таблиц;
- метод построения систем аналитических показателей;
- метод экспертных оценок;
- метод сценариев;
- психологические и морфологические методы и т.п.

Количественные (формализованные) методы– это приемы, использующие математику. Вследствие их применения можно получить довольно точный результат или несколько результатов для дальнейшего выбора верного с помощью уже логических методов.

Количественные методы можно разделить на: бухгалтерские, статистические, классические метода анализа, экономико-математические и т.д.

Анализируя финансовую отчетность, можно использовать различные методы (и логические, и формализованные). Но к наиболее часто используемым методам финансового анализа относятся:
1) метод абсолютных, относительных и средних величин;
2) метод сравнения;
3) вертикальный анализ;
4)горизонтальный анализ;
5) трендовый анализ;
6) факторный анализ;
7) анализ с помощью финансовых коэффициентов;
8) метод экспертных оценок;
9) метод детализации;
10) метод построения дерева решений.

В процессе сбора данных получают информацию о значениях тех или иных признаков, характеризующих каждую единицу, каждый элемент исследуемого процесса или явления (совокупности). Эта информация, как правило, представлена в виде показателей. Обобщающие показатели могут быть абсолютными, относительными и средними. Многообразная характеристика всех сторон исследуемых экономических процессов и явлений может быть дана лишь с помощью всех видов обобщающих показателей. Вместе с тем, каждый вид показателей имеет определенное значение и занимает важное место в аналитическом процессе.

1) Метод абсолютных величин характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. Абсолютные величины всегда имеют какую-нибудь единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, стоимостную (денежную).

Натуральные единицы измерения применяют в тех случаях, когда единица измерения соответствует потребительским свойствам продукта. Например, производство ткани оценивается в метрах, сельскохозяйственной продукции – в центнерах и тоннах, то, что касается электрической энергии, измеряется в киловаттах и т.д. .

Натуральные показатели могут быть и составными. Например, отработанное рабочими и служащими время учитывается в человеко-днях и человеко-часах, а грузооборот автотранспорта – в тонно-километрах и т.д.

Если некоторые разновидности продукции соответствуют общим потребительским свойствам, то обобщенные итоги по выпуску разных видов продукции можно получить, используя условно-натуральные единицы. В этом случае один из видов принимается в качестве единого измерителя, а другие приводятся к этому измерителю с помощью соответствующих коэффициентов пересчета.

Когда на уровне предприятия или отрасли обобщаются учетные данные, то широко используются стоимостные (денежные) абсолютные показатели. К ним, например, относятся: цена единицы продукции; выручка от продажи продукции, работ, услуг; величина расходов и прибыли, величина задолженности и др.

Следует также отметить, что абсолютные показатели получают или непосредственным подсчетом собранных данных, или расчетным путем.

Расчетным абсолютным показателем, например, является абсолютное отклонение. Это разница между двумя абсолютными одноименными показателями:

$$\pm\Delta П = П_1 – П_0 \quad (1)$$

Где $П_1$ – значение абсолютного показателя в отчетном периоде, $П_0$ – значение абсолютного показателя в базисном периоде, $\Delta П$ – абсолютное отклонение (изменение) показателя.

2) Относительная величина вычисляется как отношение фактического значения показателя к базе сравнения, т.е. путем деления одной величины на: другую. Относительная величина исчисляется в долях единицы, коэффициентах.

Сопоставлять можно одноименные показатели, относящиеся к различным периодам, различным объектам или разным территориям. Результат такого сопоставления представлен:
- коэффициентом (база сравнения принята за единицу) или
- выражен в процентах и показывает, во сколько раз или на сколько процентов сравниваемый показатель больше (меньше) базисного.

Результатом соотношения одноименных показателей могут быть следующие относительные показатели.

а) Относительные величины динамики, которые характеризуют изменение процесса во времени, и показывают, во сколько раз увеличился (уменьшился) уровень изучаемого показателя по сравнению с предыдущим периодом времени.

б) Относительные величины координации отражают соотношение между частями одного целого. К таким величинам относятся, например, соотношение между величиной заемного и собственного капитала предприятия, между численностью рабочих и административно-управленческим персоналом организации и т.д. Относительные величины координации могут показывать, сколько единиц одной части приходятся на 100 или 1000 единиц другой части.

в) Относительные величины наглядно характеризуют результат сопоставления одноименных показателей, относящихся к одному и тому же периоду времени, но и к разным объектам или территориям. Эти относительные величины используются для сравнительной оценки результатов деятельности отдельных предприятий отрасли или для оценки уровня развития разных регионов. Исчисляются они либо в процентах, либо в долях единицы, показывающих, во сколько раз одна из сравниваемых величин больше (меньше) другой.

г) Относительные величины интенсивности в их числе можно назвать такие важные коэффициенты, отражающие качественную сторону деятельности предприятия или организации, как финансовые коэффициенты деловой активности, фондоотдачу, фондовооруженность, материалоотдачу, доходность того или иного вида деятельности и пр.

Таким образом, относительные величины – это один из важнейших способов обобщения и анализа экономической информации. В процессе финансового анализа абсолютные и относительные величины должны рассматриваться во взаимосвязи, т.е. пользоваться относительными величинами нужно так, чтобы четко себе представлять, какая абсолютная величина стоит за каждым

относительным показателем. Необходимо также соблюдать сопоставимость сравниваемой величины и величины, принятой за базу сравнения.

3) Метод средних величин используется для обобщения данных. Средняя величина – это показатель «середины» или «центра» исследуемых данных. Она является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой совокупности данных и отражает типичный уровень места и времени.

4) Метод сравнения – самый древний, логический метод анализа. Вопрос сравнения решается по принципу «лучше или хуже», «больше или меньше». Это во многом обусловлено особенностями психологии человека, который сравнивает объекты парами. При сравнении пользуются разными приемами, например шкалами.

5) Вертикальный анализ – представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементам анализа является динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа:

- переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик;
- относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

6) Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегирования показателей определяет аналитик. Как правило, берут базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значение.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетности финансовой формы, так и динамику отдельных ее показателей.

7) Трендовый анализ – часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового прогнозирования. Тренд – это путь развития. Тренд определяется на основе анализа временных рядов следующим образом: строится график возможного развития основных показателей организации, определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Сейчас на уровне отдельной организации расчетным периодом времени является месяц или квартал. Анализ временных рядов позволяет решать следующие задачи:

- изучить структуру временного ряда, включающую тренд – закономерные изменения среднего уровня параметров, а также случайные колебания;
- изучить причинно-следственные взаимосвязи между процессами;
- построить математическую модель временного ряда.

Анализ тренда предназначен для исследования изменений среднего значения временного ряда с построением математической модели тренда и с прогнозированием на этой основе будущих значений ряда. Анализ тренда выполняют путем построения модели простой линейной или нелинейной регрессии.

8) Факторный анализ – это методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Различают следующие типы факторного анализа:

-функциональный и вероятностный,
- прямой (дедуктивный) и обратный (индуктивный),
- одноступенчатый и многоступенчатый,
- статический и динамический,
- пространственный и временной,
- ретроспективный и перспективный.

Основными этапами факторного анализа являются:

Отбор факторов, которые определяют исследуемые результативные показатели:

- классификация и систематизация их с целью обеспечения возможностей системного подхода.
- определение формы зависимости между факторами и результативными показателями.
- моделирование взаимосвязей между результативным показателем и факторами.
- расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.

- работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

Создать факторную систему – это, значит, представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, которые воздействуют на величину этого явления, и находится с ним в функциональной зависимости.

9) Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния предприятия и представляют собой относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом по данным отчетного баланса и отчета о прибылях и убытках.

Применение финансовых коэффициентов зависят от отраслевых особенностей предприятий, от размеров предприятия, оцениваемых обычно годовым объемом продаж и среднегодовой стоимостью активов. На предпочтительные величины коэффициентов, кроме того, может влиять общее состояние экономики, фаза экономического цикла.

Для расчета финансовых коэффициентов, финансовые отчеты предприятия должны быть приведены в определенную аналитиком форму, называемой аналитической.

Критерии оценки финансового состояния предприятия с помощью финансовых коэффициентов обычно подразделяют на следующие группы:

- платежеспособность;
- прибыльность, или рентабельность;
- эффективность использования активов;
- финансовая (рыночная) устойчивость;
- деловая активность.

Для измерения перечисленных характеристик в практике анализа используют множество финансовых коэффициентов. Отбор коэффициентов определяется задачами проводимого анализа.

Преимущества метода коэффициентов:

- возможность получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей
- простота и оперативность расчета;
- возможность выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия;
- возможность оценить финансовое состояние исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий;
- устранение искажающего влияния инфляции.

10) Экспертные методы используются в тех случаях, когда не подходят инструментальные и при измерениях нельзя опереться на физические явления или они пока очень сложны. Экспертные методы основываются на интуиции, в них преобладают субъективные начала. Примером использования экспертного метода может служить экспертная оценка стоимости недвижимости.

Сложность объектов экономических измерений способствовала широкому распространению экспертных оценок в качестве метода измерения.

Выделяют два уровня использования экспертных оценок: качественный и количественный. Применение экспертных оценок в тех областях, где могут быть использованы инструментальные средства и информационные технологии, нередко обусловлено неумением правильно ими, пользоваться.

Причинно-следственный анализ, результатом которого является оценка, неразрывно связан с личностью эксперта; другой эксперт, поставленный перед такой же проблемой, может прийти к другим оценкам. Оценки сложных объектов должны выполняться экспертами высокой квалификации. Оценки «средних» экспертов обычно основаны на традиционных, привычных представлениях. В сложных случаях они могу оказаться ошибочными.

Уменьшить риск субъективности суждения можно, если обратиться к группе экспертов, которые могут обсуждать и согласовывать свои оценки.

11) Метод детализации представляет собой один из наиболее распространенных приемов анализа во многих областях науки, в том числе и в анализе финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. При сочетании с другими приемами детализация позволяет все сторонне оценить исследуемые явления и вскрыть причины создавшегося положения. В зависимости от сложности, описывающие его показатели, расчленяются по временному признаку, по месту совершения хозяйственных операций, центром ответственности или составным частям.

12) Метод построения дерева решений входит в систему методов ситуационного анализа и используется в случаях, когда прогнозируемая ситуация может быть структурирована таким образом, что выделяются ключевые моменты, в которых либо нужно принимать решение с определенной вероятностью (роль аналитика или менеджера активна), либо так же определенной вероятностью наступает некоторое событие (роль аналитика или менеджера пассивна, однако значимы некоторые независящие от его действий

обстоятельства). Именно для формализованного описания подобных ситуаций и используется так называемый метод построения дерева решений.

1.3 Рентабельность и прибыль, как показатели эффективности деятельности организации

Объем реализации, величина прибыли, уровни рентабельности, ликвидности, платежеспособности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой и финансовой деятельности организации, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования. Совокупным финансовым результатом деятельности организации является балансовая прибыль [30, с.158].

Балансовая прибыль включает в себя финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, от прочей реализации, доходы и расходы от вне реализационных операций. Анализ балансовой прибыли начинается с определения ее состава, структуры и изучения ее динамики за анализируемый период, что позволяет выяснить, за счет каких составляющих произошли изменения и как они влияют на общую величину балансовой прибыли.

Чистая прибыль представляет собой ту часть прибыли, которая остается в распоряжении организации после уплаты всех налогов и других обязательных платежей. Если доля чистой прибыли растет, то это свидетельствует об оптимальной величине уплачиваемых налогов, заинтересованности организации в условиях работы и эффективном хозяйствовании.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) - это финансовый результат, полученный от основной деятельности организации. Она определяется как разница между выручкой от реализации продукции без НДС и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемые в себестоимость продукции.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности организации, является рентабельность, которая характеризует прибыль, полученную с каждого рубля средств, вложенных в организация [28, с.17]. Данный показатель характеризует доходность различных направлений деятельности организации, окупаемость затрат, то есть эффективность организации в целом. Он более полно, чем прибыль, характеризует окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Показатели рентабельности применяют для оценки

деятельности организации как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

На практике рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей рентабельности:

1.Рентабельность продаж:

где Np - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

Pp - прибыль от реализации продукции (работ, услуг).

2.Рентабельность всего капитала фирмы:

где Bcp - средний за период итог баланса,

в качестве P могут выступать как балансовая прибыль (Рб), так и прибыль от реализации (Рр);

3.Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов:

где Fcp - средняя за период величина основных средств и прочих внеоборотных активов по балансу;

4.Рентабельность собственного капитала

где И - средняя за период величина источников собственных средств организации по балансу.

Кроме того, используют следующую динамику показателей рентабельности:

5.общая (балансовая) рентабельность (Робщ) - показывает общий вес прибыли в объеме выполненных работ и определяется отношением балансовой прибыли к сметной стоимости выполненных работ:

Робщ = Пб/Ссмр×100%,

где Пб - балансовая прибыль;

Ссмр - сметная стоимость выполненных СМР.

6. рентабельность реализованной продукции (Ррп) - показывает все прибыли, остающихся в распоряжении организации в объеме выполненных работ и определяется отношением чистой прибыли к сметной стоимости выполненных работ:

Ррп = Пч / Ссмр×100%,

где Пч - чистая прибыль.

Поскольку уровень рентабельности зависит от эффективности выполнения подрядных работ, эффективности работы подсобных и вспомогательных производств и рациональности прочей деятельности организации, то изменение любой из этих составляющих вызовет изменение общего уровня рентабельности (общих и реализованных работ) [32, с.13].

Рентабельность основной деятельности (Рсмр) - показывает сколько прибыли от реализации приходится на каждый рубль затрат и

рассчитывается отношением прибыли от реализации работ к себестоимости реализованной продукции:

Рсмр = Преал/ССф×100%,

где Преал - прибыль от реализации работ;

ССф - себестоимость реализованной продукции.

Следует отметить, что изменение объема СМР не оказывает влияния на изменение уровня рентабельности СМР, поскольку он представляет одинаковую величину в составе прибыли (делимого) и в составе базы (делителя). Структурные изменения в составе выполненного объема работ могут оказать существенное влияние на уровень рентабельности, поскольку в него входят разнорентабельные виды работ.

Рентабельность производственных фондов (Ра) - отражает эффективность использования организацией производственных фондов и определяется отношением прибыли, остающейся в распоряжении организации к среднегодовой стоимости основных фондов и оборотных средств:

Ра = Пч / (Sос + Sоб) ×100%,

где Sос - среднегодовая стоимость основных фондов;

Sоб - среднегодовая стоимость оборотных средств.

Данный показатель зависит не только от величины производственных фондов, но и от их рациональной эксплуатации. Чем эффективнее используются производственные фонды, выше фондоотдача основных средств и оборачиваемость оборотных средств, тем выше и уровень рентабельности как показатель отношения прибыли к фондам [13, с.400].

Для анализа данных факторов при изменении уровня рентабельности приведенную выше формулу можно представить в следующем виде [41, с. 285]:

Пч / (Sос + Sоб) = (Пч / Ссмр) / (Sос / Ссмр + Sоб / Ссмр) == (Пч / Ссмр) / (1 / (Ссмр / Sос) + 1 (Ссмр / Sоб),

В таком виде формула устанавливает связь рентабельности с тремя аргументами:

1.прибыльность продукции - величина прибыли на 1 рубль реализованной продукции (Пч/Ссмр);

2.фондоемкость (Sос/Ссмр) или фондоотдача (Ссмр/Sос), характеризующие эффективность использования основных производственных фондов;

3.коэффициент закрепления оборотных средств (Sоб/Ссмр) или количество оборотов оборотных средств (Ссмр/Sоб).

Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов (Рвнеоб.а) показывает какую прибыль получает организация с каждого рубля, вложенного в основной капитал и определяется отношением чистой прибыли к средней за период величине внеоборотных активов:

Р внеоб.а. = Пч / Sвнеоб.а: × 100%,

где Sвнеоб а - величина внеоборотных активов.

Рентабельность текущих активов (Ртек.а) - показывает какую прибыль получает организация с каждого рубля, вложенного в текущие активы и определяется отношением прибыли, остающейся в распоряжении организации к средней за период величине текущих активов:

Ртек.а = Пч/SобЮ0%,

где Sоб. - величина текущих активов.

С точки зрения акционеров, наилучшей оценкой результатов хозяйственной деятельности организации является наличие прибыли на вложенный капитал.

Рентабельность собственного капитала (Рск) - показывает какую прибыль дает каждый рубль инвестированного собственниками капитала и определяется как отношение прибыли, остающейся в распоряжении организации к среднему за период источнику собственного капитала [13, с. 258]:

Рск = Пч / СК × 100%,

где СК - средний источник собственного капитала за период.

Данный показатель зависит от трех факторов:

1.рентабельности продукции;

2.ресурсоотдачи;

3.структуры авансированного капитала (коэффициента финансовой зависимости).

Эта зависимость может быть представлена в следующей трехфакторной модели:

Рск = (Пч / Ссмр)×(Ссмр / ВБ) × (ВБ / СК),

Значимость выделенных факторов объясняется тем, что они обобщают все стороны финансово-хозяйственной деятельности организации.

Величина наличия собственных оборотных средств (СОС)12 определяется либо как разница между текущими активами (ТА) (итог раздела 2 актива баланса) и текущими пассивами (ТО) (итог раздела 5 пассива баланса), либо от суммы собственного капитала (Ксоб) (итог раздела 3 пассива баланса) отнимают величину убыт-

внеоборотных активов (ВА) (итог раздела 1 актива баланса) [14,с.168]:

СОС=ТА-ТО=Ксоб-У-В А,

При анализе также важно установить, как организация в течение анализируемого периода сохраняла имеющиеся к началу анализируемого периода собственные оборотные средства, пополняла их или же они уменьшались.

Анализ обеспеченности организации источниками средств для покрытия запасов, дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за работы, услуги базируется на том, что все организации можно условно разделить по критерию финансовой устойчивости на четыре типа.

Анализ основывается на сравнении фактической величины запасов и затрат (ЗЗ) с фактической величин собственных оборотных средств (СОС) и нормальных источников финансирования. Величина запасов и затрат рассчитывается как сумма строк баланса 210 «Запасы» и 220 «НДС по приобретенным ценностям». Величина нормальных источников финансирования (ИФЗ) рассчитывается вычитанием из суммы строк баланса 490 «Капиталы и резервы» и 590 «Долгосрочные обязательства» строк 190 «Внеоборотные активы», 465 «Непокрытый убыток прошлых лет» и 475 «Непокрытый убыток отчетного года».

Таким образом, по результатам финансового анализа проводится оценка деятельности организации в целом, устанавливаются конкретные факторы, оказавшие положительное и отрицательное влияние на ее результаты, а также разрабатываются варианты для принятия оптимальных управленческих решений как для руководства компании, так и для ее партнеров по бизнесу.

1.4 Финансовая отчетность, как информационно-правовая база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансовой отчетности выступает инструментом для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия интересуют как внешних рыночных агентов (потребителей и производителей, кредиторов, акционеров, инвесторов), так и внутренних

(работников административно-управленческих подразделений, руководителей предприятия и др.)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является информационной базой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, потому что в классическом понимании финансовый анализ – это анализ данных финансовой отчетности. Финансовый анализ используется для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью; служит для оценки деятельности руководства организации; может использоваться для выбора направлений инвестирования капитала, наконец, выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

Из всех форм бухгалтерско-финансовой отчетности важнейшей является баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций.

Данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложенным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

Финансовый результат деятельности предприятия выражается в изменении величины его собственного капитала за отчетный период. Собственность предприятия обеспечить неуклонный рост собственного капитала может быть оценка системой показателей финансовых результатов. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета (федерального, республиканского, местного) и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами.

Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия как партнера.

Капитал организации это - источник финансирования финансово-хозяйственной деятельности. Величина совокупного капитала организации отражается в пассиве бухгалтерского баланса. Совокупный капитал состоит из собственного и заемного. В форме № 3 «Отчет об изменениях капитала» отражается информация о состоянии и движении собственного капитала организации. Изменения в капитале организации возникают в результате операций с собственниками, приобретающими выпущенные в отчетном периоде акции, в пользу которых начисляются и выплачиваются дивиденды, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества, изменений в учетной политике. В общем, виде эти изменения выражаются в изменении чистых активов за отчетный период или физической величины собственного капитала в зависимости от принятой концепции.

Отчет о движении денежных средств» (форма № 4) – совокупность показателей, развернуто характеризующих поток денежных средств за отчетный период. Информация, содержащаяся в «Отчете о движении денежных средств», необходима для оценки:

перспективные возможности организации создавать, положительные потоки

денежных средств (превышение денежных средств над расходами);

- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и иных платежей;

потребности в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;

причин различия между чистыми доходами организации и связанные с ними поступлениями и платежами;

эффективности операций по финансированию организации и инвестиционных сделок в денежной и безденежной формах.

«Приложения к бухгалтерскому балансу» (форма № 5), детализирует соответствующие данные балансовых статей:

- нематериальные активы;

основные средства;

доходные вложения в материальные ценности;

расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

расходы на освоение природных ресурсов;

финансовые вложения;

дебиторская и кредиторская задолженность;
расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат);
обеспечения;
государственная помощь.
«Отчет о целевом использовании полученных средств» (форма № 6), в данной форме отражается движение по счету 86 «Целевое финансирование» и не затрагиваются обороты по иным счетам, если они не имеют корреспонденции со счетом 86. Учитывая, что порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности для коммерческих и некоммерческих организаций одинаков, рекомендуется к включению в отчетность отчета о целевом использовании полученных средств. Если для каких-либо существенных данных в образце формы № 6, представленной в Приложении к Приказу Минфина России № 67н, нет отдельных статей, автономные учреждения самостоятельно определяют необходимые расшифровки и включают в форму отчета дополнительные статьи, поскольку образец отчета является лишь рекомендуемым.
Пояснительная записка является структурной частью годового бухгалтерского отчета.

В настоящее время форма и последовательность представления информации в пояснительной записке строго не регламентированы (кроме отдельных моментов). Каждая организация самостоятельно определяет необходимость раскрытия дополнительной информации, характеризующей результаты и условия осуществления деятельности.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Пояснительная записка должна обеспечивать пользователей дополнительными данными для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.
Эти данные можно разделить на три блока:
- общие данные об организации;
- расшифровка важнейших статей из форм бухгалтерской отчетности;
-аналитические показатели, которые характеризуют деятельность организации.

Пояснительная записка позволяет раскрыть не только значения показателей, но и качественные характеристики деятельности

организации за отчетный период (среднесписочная численность работающих, фондоемкость и материалоемкость производства, возрастная структура парка оборудования, текучесть кадров, индексы роста и прироста и прочие показатели экономических, статистических и иных отчетов, причины сложившегося положения, перспективы его изменения и т.д.). В пояснительной записке можно раскрыть наметившиеся тенденции, расшифровать агрегированные показатели, указать на взаимосвязь каких-либо характеристик. Разделы пояснительной записки могут соответствовать разделам форм отчетности, но такая структура не является единственно возможной. Однако организация может сгруппировать информацию по иным признакам: влиянию на динамику развития организации, подсистемам системы управления, видам деятельности.

Аудиторское заключение - составляется по итогам проведения финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудиторское заключение является официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленным в соответствии с настоящим правилом и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведение им бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ.

Учетная политика организации - это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности). Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ 1/98 допущений и требований. Формируемая организациями учетная политика должна соответствовать требованиям полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не

предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
-порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
-правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями.
Таким образом, отчетность организации представляет собой единую систему информации об ее имущественном и финансовым положении.

2.АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Краткая характеристика предприятия

Объект исследования данной работы – общество с ограниченной ответственностью «Оушен Фреш». Адрес места нахождения предприятия: г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных 63, склад 37/16(Калининская овощебаза)

ООО «Оушен Фреш» было образовано в 2005 году. Основным видом деятельности компании является:

- торговля оптовая прочими свежими овощами;
- торговля оптовая свежими фруктами и орехами;
- торговля оптовая консервированными овощами, фруктами и орехами;
- торговля оптовая мясом и мясом птицы, включая субпродукты;
- торговля оптовая молочными продуктами;
- торговля оптовая яйцами;
- торговля оптовая пищевыми маслами и жирами;
- Торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками.

Основная особенность деятельности ООО «Оушен Фреш» заключается в том, что организация поставляет оптом фрукты и свежие овощи на рынок Санкт-Петербурга из разных регионов РФ и зарубежья (ЮАР, Аргентина, Марокко):

-Яблоки (Braebrun, Crips Pink, Fuji, Golden, Granny, Red Del/Starking/Red Chief, Royal Gala);

-Виноград Autmn (Royal seedless, Calmeria, Crimson seedless, Flame seedless, Green Globe, Red Globe, Regal seedless, Ribier Thompson seedless;

-Мандарины(Clementines, Clemenvillas/Novas, Ellendales, Murcotts, Ortaniques, Satsumas);

- Груши (Abate Fetel, Baurre Bosc, D`Anjou, Packham`s, Red Bartlett, Williams);

- Апельсины (Navel, Salustiana, Valencia);

- Помидоры «Черри»

- Салат «Фриссе», «Айзберг», «Лоло-Биондо», «Лоло-Россо», «Салат Ромен»;

Покупатели ООО «Оушен Фреш» представлены следующими предприятиями:

- ООО «Агро24»;

- группа компания «РОСФРУТ»;
- ООО «Лента».
- ООО «Окей»

Численность работников ООО «Промышленное оборудование» в 2012 году составляет 4 человека. Организационная структура предприятия представлена на рисунке 1.

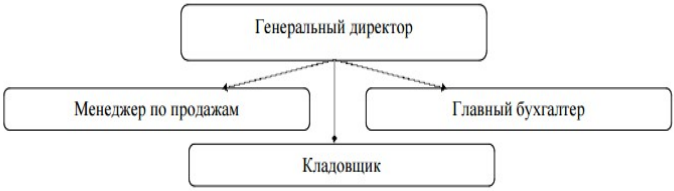


Рисунок 1. Организационная структура предприятия.

В таблице 2 представлены основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Оушен Фреш» за 2015-2016гг.

Таблица 2. Основные технико-экономические показатели деятельности.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
				За 2011 год	За 2012 год
Выручка от продажи товаров	6667	10478	11082	3811	604
Себестоимость проданных товаров	4156	9099	9177	4943	78
Прибыль от продаж	1859	480	966	-1379	486
Прибыль до налогообложения	1876	469	932	-1407	463
Чистая прибыль	1501	376	746	-1125	370
Среднесписочная численность работников	4	4	4	-	-
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	1666,75	2619,5	2770,5	952,75	151
Система налого-	Общая система налогообложения				

обложения	

Выручка от реализации товаров ООО «Оушен Фреш» в 2015-2016гг. увеличивалась, ее прирост превышал увеличение себестоимости в абсолютном выражении. Таким образом появилась положительная тенденции в росте показателей прибыли. Среднесписочная численность работников за анализируемый период не изменилась, производительность труда увеличивалась.

2.2. Анализ финансового состояния.

В процессе анализа финансового состояния ООО «Оушен Фреш» была проанализирована общая оценка структуры средств и источников их формирования. Бухгалтерский баланс анализировался вертикальным и горизонтальным методом. Цель горизонтального анализа баланса ООО «Оушен Фреш» заключалась в выявлении изменений отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности. В основе этого анализа лежит исчисление базисных темпов роста балансовых статей. Горизонтальный анализ баланса ООО «Оушен Фреш» представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ баланса ООО «Оушен Фреш»

Статья	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
				За 2015 год	За 2016 год
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	112	103	208	-9	105
Итого по разделу I	112	103	208	-9	105
II. Оборотные активы					
Денежные средства	25	37	32	12	-5
Расчеты с дебиторами	1364	1485	1589	121	104
Запасы и затраты	3710	3781	3947	71	166
Итого по разделу II	5099	5303	5568	204	265

Окончание таблицы 3

Всего активов	5211	5406	5776	195	370
III. Собственный капитал					
Уставный капитал	10	10	10	0	0
Нераспределенная прибыль	1870	2263	2980	393	717
Итого по разделу III	1880	2273	2990	393	717
IV. Заемный капитал					
Краткосрочные пассивы	3331	3133	2786	-198	-347
Итого по разделу IV	3331	3133	2786	-198	-347

Стоимость активов и пассивов ООО «Оушен Фреш» составила 5776 тыс. руб., т.е. активы увеличелись на 370 тыс. руб. Внеоборотные активы ООО «Оушен Фреш» включают в себя только основные средства стоимостью 208 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом 105 тыс. руб. Невысокая стоимость основных средств связана с тем, что предприятие начало свою деятельность только в 2005 году. В настоящее время офисное и складское помещение ООО «Оушен Фреш» арендует, основные средства предприятия составляет офисная мебель и оргтехника.

Мобильная часть актива баланса, т.е. оборотные активы предприятия растут за счет всех элементов, кроме денежных средств. Их стоимость, которая составляла в 2015 году 37 тыс. руб. снизилась на 5 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности составило 104 тыс. руб., остаток средств в расчетах на отчетную дату 1589 тыс. руб., т.е. невысокий.

Основной прирост оборотных активов наблюдается за счет запасов и затрат, которые включают остатки товарных запасов и хозяйственный инвентарь

Увеличение стоимости запасов составило 166 тыс. руб., данная статья является наиболее значимой в активе баланса и составляет на конец отчетного периода 3947 тыс. руб. Статьи актива баланса ООО «Оушен Фреш» представлены на рисунке 2.

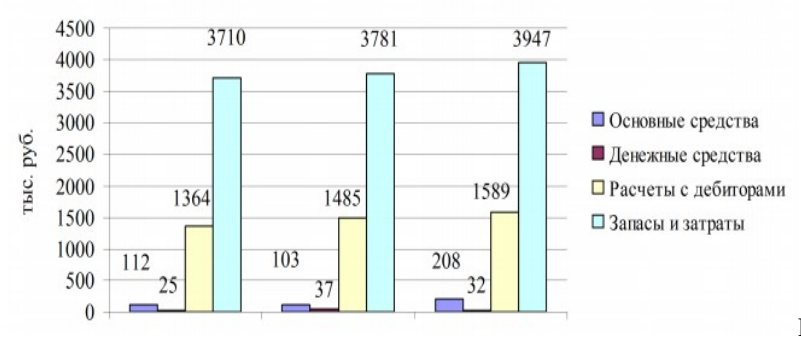


Рисунок 2. Статьи актива баланса ООО «Оушен Фреш».

Изменение стоимости пассивов баланса в сумме 370 тыс. руб. является положительным, т.к. причинами увеличения пассива является рост собственного капитала при сокращении кредиторской задолженности. Увеличение собственного капитала на 717 тыс. руб. произошло за счет остатков нераспределенной прибыли, в итоге, собственный капитал на конец отчетного периода составил 2990 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, которая представляет заемный капитал ООО «Оушен Фреш» при отсутствии долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, снизилась на 347 тыс. руб. за счет оплаты счетов поставщиков. Остатки краткосрочных пассивов (кредиторской задолженности) составили на конец отчетного года 2786 тыс. руб. Статьи пассива баланса ООО «Оушен Фреш» представлены на рисунке 3.

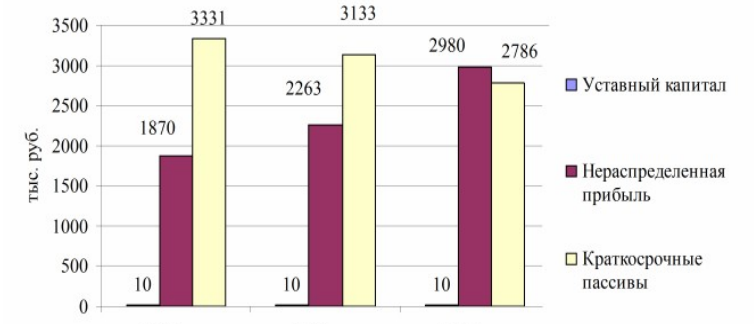


Рисунок 3. Статьи пассива баланса ООО « Оушен Фреш»

Цель вертикального анализа ООО «Оушен Фреш» – оценка структуры обобщающих итоговых показателей. Обязательным элементом анализа служат динамические ряды этих величин, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе хозяйственных средств и источников их покрытия. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Оушен Фреш» представлен в таблице 4.

Таблица 4. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Оушен Фреш»

Статья	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
				За 2015 год	За 2016 год
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	2,15	1,91	3,6	-0,24	1,7
Итого по разделу I	2,15	1,91	3,6	-0,24	1,7
II. Оборотные активы					
Денежные средства	0,48	0,68	0,55	0,2	-0,13
Расчеты с дебиторами	26,18	27,47	27,51	1,29	0,04
Запасы и затраты	71,2	69,94	68,33	-1,25	-1,61
Итого по разделу II	97,85	98,09	96,4	0,24	-1,7
Всего активов	100	100	100	-	-
III. Собственный капитал					
Уставный капитал	0,19	0,18	0,17	-0,01	-0,01
Нераспределенная прибыль	35,89	41,86	51,59	5,98	9,73
Итого по разделу III	36,08	42,05	51,77	5,97	9,72
IV. Заемный капитал					
Краткосрочные пассивы	63,92	57,95	48,23	-5,97	-9,72
Итого по разделу IV	63,92	57,95	48,23	-5,97	-9,72
Всего источников	100	100	100	-5,97	-9,72

Результаты вертикального анализа бухгалтерского баланса ООО «Оушен Фреш» говорят о том, что максимальную долю в структуре имущества организации имеют оборотные активы – их доля на конец отчетного периода составила 96,40%. Высокий удельный вес оборотных активов связан с основным видом деятельности предприятия – оптовой торговлей, а также с тем, что основные средства предприятие арендует, собственные основные средства составляют всего 208 тыс. руб., что по отношению к валюте баланса составило 3,60%, увеличение в отчетном году на 1,70%.

В структуре оборотных активов ООО «Оушен Фреш» доля запасов составила на конец отчетного года 68,33%, что является максимальным показателем, т.е. оборотные активы предприятия почти на 70% сформированы за счет остатков товаров на складе, что связано с основным видом деятельности предприятия.

Вторым по величине удельного веса показателем в структуре оборотных активов являются остатки средств в расчетах – дебиторская задолженность, которая по отношению к валюте баланса составила в отчетном году 68,33%. Денежные средства имеют минимальный удельный вес, который составил на конец отчетного года всего 0,55%. Структура статей актива баланса ООО «Оушен Фреш» в 2016 году представлена на рисунке 4.

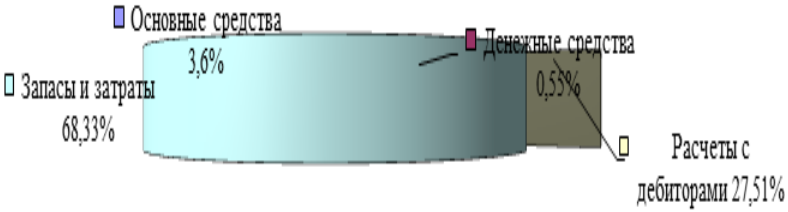


Рисунок 4. Структура актива баланса ООО «Оушен Фреш» в 2016 году.

В пассиве баланса собственный капитал ООО «Оушен Фреш» составляет более 50% (на конец отчетного периода 51,77%), структура пассива признается удовлетворительной, в которой собственные источники превышают заемные средства и предприятие за счет них укрепляет свою финансовую устойчивость. Максимальный удельный вес в структуре собственного капитала имеет нераспределенная прибыль – 51,77%, что на 9,72% выше, чем в прошлом году, уставный капитал составил 0,17%.

Снижение удельного веса кредиторской задолженности происходит за счет роста удельного веса собственного капитала и сокращение абсолютной стоимости показателя. Удельный вес кредиторской задолженности составил на конец отчетного года 48,23%. Структура пассива баланса ООО «Оушен Фреш» в 2016 году представлена на рисунке 5.

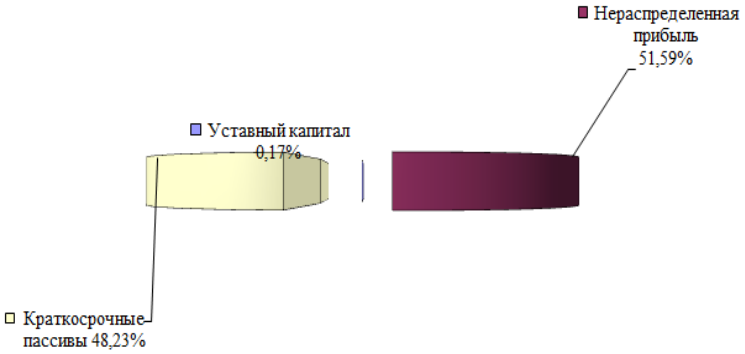


Рисунок 5. Структура пассива баланса ООО «Оушен Фреш» 2016 году.

Финансовая устойчивость ООО «Оушен Фреш» в общем виде определялась уровнем обеспеченности активов источниками их формирования и характеризовалась системой абсолютных и относительных показателей.

Цель анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости - определить, является ли организация финансово устойчивой, и к какому типу можно отнести сложившуюся на предприятии финансовую ситуацию. Определение типа финансовой ситуации ООО «Оушен Фреш» представлено в таблице 5.

Таблица 5. Оценка абсолютного уровня финансовой устойчивости.

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
				За 2014 год	За 2015 год
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал	1880	2273	2990	393	717
Внеоборотные активы	112	103	208	-9	105

Окончание таблицы 5

Наличие собственных оборотных средств	1768	2170	2782	402	612
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов	1768	2170	2782	402	612
Краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Общая величина основных источников формирования запасов	1768	2170	2782	402	612
Величина запасов	3710	3781	3947	71	166
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-1942	-1611	-1165	331	446
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов	-1942	-1611	-1165	331	446
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	-1942	-1611	-1165	331	446
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	0	0	0	-	-

Проведенные расчеты показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволили установить, что ООО «Оушен Фреш» находилась в течение анализируемого периода в критическом финансовом состоянии, так как, собственных средств было недостаточно для

формирования запасов. Связано это с высокой стоимостью запасов, которые в течение всего периода увеличиваются в абсолютном выражении.

При этом, у предприятия отсутствуют долгосрочные и краткосрочные источники формирования запасов и затрат, в течение анализируемого периода наблюдается недостаток.

Кризисное финансовое состояние характеризуется наличием регулярных неплатежей. Кризисный тип финансового состояния означает, что организация находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрываются даже величиной кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств. Но следует отметить, что недостаток общей величина источников формирования запасов сокращается, в 2016 году его значение минимальное по сравнению с 2014 и 2015 годом.

Цель анализа коэффициентов финансовой устойчивости – оценка сложившейся структуры финансирования активов и уровня финансовой независимости. Результаты анализа коэффициентов представлены в таблице 6.

Таблица 6. Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Оушен Фреш»

Наименование показателя	Норматив	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
					За 2015 год	За 2016 год
Собственный капитал, тыс. руб.	-	1880	2273	2990	393	717
Заемный капитал	-	3331	3133	2786	-198	-347
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	0	0	0	0	0
Внеоборотные активы	-	112	103	208	-9	105

Окончание таблицы 6

Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-	1768	2170	2782	402	612
Оборотные активы, тыс. руб.	-	5099	5303	5568	204	265
Запасы и затраты, тыс. руб.	-	3710	3781	3947	71	166
Валюта баланса, тыс. руб.	-	5211	5406	5776	195	370
Показатели финансовой устойчивости						
Коэффициент автономии	≥0,5	0,36	0,42	0,52	0,06	0,1
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	0,94	0,95	0,93	0,01	-0,02
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,36	0,42	0,52	0,06	0,1
Коэффициент обеспеченности активов	≥0,1	0,35	0,41	0,5	0,06	0,09
Коэффициент обеспеченности запасов	≥0,3	0,48	0,57	0,7	0,1	0,13
Коэффициент концентрации заемного капитала	≤0,5	1,77	1,38	0,93	-0,39	-0,45
Индекс постоянного актива	≤1	0,06	0,05	0,07	-0,01	0,02

В ООО «Оушен Фреш» наблюдается допустимая концентрация собственного капитала - 52% на конец отчетного периода, что говорит о высоком уровне финансовой устойчивости и независимости хозяйствующего субъекта.

Коэффициент автономии или концентрации собственного капитала означает, что все обязательства организации могут быть покрыты его собственными средствами, то есть величина собственных источников финансирования должна быть выше половины совокупных источников формирования имущества. Превышение показателя нормативного значения (50%) означает, что в свете долгосрочной перспективы все обязательства ООО «Оушен Фреш» могут быть покрыты собственными средства-

вкладывают средства в организации с высокой долей собственного капитала.

Коэффициент маневренности ООО «Оушен Фреш» показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать данными ресурсами. Предприятие имеет высокое значение указанного коэффициента отчетного периода, то есть большая часть собственных источников формирования имущества вложена в оборотные активы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что ООО «Оушен Фреш» в большей мере финансируется за счет заемного капитала, значение коэффициента выше оптимального, уменьшение показателя к концу отчетного периода наметило благоприятную ситуацию.

Поскольку ООО «Оушен Фреш»» не имеет долгосрочных кредитов и займов, следовательно, отсутствуют дополнительные источники финансирования деятельности, возврат которых предполагается более чем через год, что позволило бы развить инвестиционную деятельность и укреплять финансовую устойчивость. В то же время коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно выше нормативного значения, что свидетельствует о достаточном объеме собственных средств для обеспечения формирования активов и запасов предприятия. Данный факт подтверждается низким значением показателя «индекс постоянного актива», ниже нормативного значения на конец отчетного периода и составляет всего 0,07.

Таким образом, несмотря на критический тип финансовой устойчивости ООО «Оушен Фреш», расчет которого осуществлялся на основании расчета меры покрытия запасов и затрат предприятия, коэффициенты финансовой устойчивости удовлетворяют нормативным показателям и дают основания для удовлетворительной оценки уровня финансовой независимости предприятия от внешних кредиторов и достаточной обеспеченности собственными средствами для формирования активов и запасов предприятия. Концентрация заемного капитала превышает нормативный уровень, но наблюдается положительная динамика снижения указанного коэффициента.

Цель анализа ликвидности баланса ООО «Оушен Фреш» – оценить соотношение активов и пассивов предприятия, возможность проведения

расчетов (погашения обязательств) во времени и тем самым уровень финансовых рисков предприятия, его финансовых возможностей. Анализ ликвидности балансов предприятия представлен в таблице 7.

Таблица 7.Анализ ликвидности баланса ООО «Оушен Фреш»

Актив	2014 год	2051 год	2016 год	Пассив	2014 год	2015 год	2016 год	Платежный излишек		
								2014 год	2015 год	2016 год
А1	25	37	32	П1	3331	3133	2786	-3306	-3096	-2754
А2	1364	1485	1589	П2	-	-	-	1364	1485	1589
А3	3710	3781	3947	П3	-	-	-	3710	3781	3947
А4	112	103	208	П4	1880	2273	2990	1768	2170	2782

Рекомендуемые соотношения сопряженных групп активов и пассивов, характеризующие абсолютно (т.е. на 100%) ликвидный бухгалтерский баланс, следующие: А1≥П1; А2≥П2; А3≥П3; А4≤П.

Невыполнение одного из приведенных выше соотношений говорит о том, что бухгалтерский баланс является ликвидным лишь на 75%, двух - на 50%, трех - на 25%, всех - на 0% (т.е. абсолютно неликвидным).

На основании данных, представленных в таблице 5, баланс ООО «Оушен Фреш» можно считать ликвидным на 75%, т.к. наблюдается платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Недостаток наиболее ликвидных активов наблюдается в течение трех лет, в 2016 году его величина достигает минимальной отметки – 2754 тыс. руб., снижение произошло за счет сокращения стоимости наиболее срочных пассивов - кредиторской задолженности.

Таблица 8. Коэффициенты ликвидности ООО «Промышленное оборудование»

Коэффициент	Норматив	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
					За 2015 год	За 2016 год
Денежные средства, тыс. руб.	-	25	37	32	12	-5
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	1364	1485	1589	121	104

Окончание таблицы 8

Запасы, тыс. руб.	-	3710	3781	3947	71	166
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	3331	3133	2786	-198	-347

Показатели ликвидности						
Общий показатель платежеспособности	≥ 1	0,55	0,61	0,72	0,06	0,11
Коэффициент абсолютной ликвидности	≥0,2	0,01	0,01	0,01	0	0
Коэффициент промежуточного покрытия	≥0,8	0,42	0,49	0,58	0,07	0,1
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,53	1,69	2	0,16	0,31

В ООО «Оушен Фреш» наблюдается рост коэффициентов ликвидности и платежеспособности, как в 2015, так и в 2016 году по причине роста активов предприятия и снижении кредиторской задолженности, но нормативным значениям коэффициенты ликвидности не соответствуют.

Согласно полученного значения коэффициента общей платежеспособности, предприятие платежеспособно только на 72%, т.к. значение общего показателя платежеспособности составило 0,72. За счет денежных средств и дебиторской задолженности ООО «Оушен Фреш» может погасить обязательства на 1% и 58% при нормативных значениях 20% и 80%.

Текущая ликвидность предприятия достигается за счет привлечения запасов предприятия, в результате, коэффициент текущей ликвидности соответствует нормативному показателю и составляет 2.

Таким образом, по результатам анализа ликвидности и платежеспособности можно сделать вывод, что баланс предприятия является ликвидным на 75%, абсолютная ликвидность не достигнута за счет недостаточного объема наиболее ликвидных активов. Следствием этого является несоответствие коэффициентов ликвидности нормативным значениям и общий уровень платежеспособности, способный обеспечить погашение обязательств только на 72%. Текущая ликвидность достигнута только за счет материальных запасов.

Прибыль – важнейший результативный и обобщающий показатель, характеризующий в денежном выражении количественную и качественную стороны деятельности ООО «Оушен Фреш». Цель

анализа прибылей и убытков ООО» - оценка «Оушен Фреш» динамики финансовых результатов деятельности организации. Расчеты представлены в таблице 9.

Таблица 9. Анализ динамики прибылей и убытков ООО «Оушен Фреш».

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год		
				За 2015 год	За 2016 год
Выручка от продажи товаров	6667	10478	11082	3811	604
Себестоимость проданных товаров	4156	9099	9177	4943	78
Валовая прибыль	2511	1379	1905	-1132	526
Коммерческие расходы	652	899	939	247	40
Прибыль от продаж	1859	480	966	-1379	486
Прочие доходы	39	-	-	-39	0
Прочие расходы	19	11	34	-8	23
Прибыль до налогообложения	1876	469	932	-1407	463
Текущий налог на прибыль	375	93	186	-282	93
Чистая прибыль	1501	376	746	-1125	370

Общая динамика финансовых результатов в отчетном году положительная, увеличение выручки от продажи товаров составило 1623 тыс. руб., что является положительным моментом, однако, в 2015 году выручка выросла на 3811 тыс. руб.

По причине того, что себестоимость в 2016 году увеличилась всего на 78 тыс. руб. за счет заключения выгодного контракта с поставщиком, валовая прибыль увеличилась на 526 тыс. руб. и составила 1905 тыс. руб. Изменение валовой прибыли положительное, учитывая тот факт, что в 2011 году показатель снижался на 1132 тыс. руб.

Рост коммерческих расходов на 40 тыс. руб. несколько снизил показатель валовой прибыли и прирост прибыли от продаж составил 486 тыс. руб., однако, по сравнению с изменением прошлого года значение показателя заслуживает положительной оценки.

Доходы от осуществления прочих операций в ООО «Оушен Фреш». в 2015-2016 гг. отсутствовали, а прочие расходы выросли на 23 тыс. руб., в результате, прибыль до налогообложения увеличилась на 463 тыс. руб., прирост чистой прибыли составил 370 тыс. руб.

На базе анализа финансовых результатов была дана оценка показателям рентабельности ООО «Оушен Фреш». Цель их анализа заключалась в оценке изменения уровня прибыли на каждый рубль, инвестированный в ресурсы. Показатели рентабельност ООО «Оушен Фреш».и представлены в таблице 10.

Таблица 10. Показатели рентабельности ООО «Оушен Фреш».

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
				За 2015 год	За 2016 год
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации, тыс. руб.	6667	10478	11082	3811	604
Валовая прибыль, тыс. руб.	2511	1379	1905	-1132	526
Расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб.	4808	9998	10116	5190	118
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1859	480	966	-1379	486
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1876	469	932	-1407	463
Чистая прибыль, тыс. руб.	1501	376	746	-1125	370
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	4967,5	5308,5	5591	341	282,5
Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	1392,5	2076,5	2631,5	684	555
Показатели рентабельности, %					
Валовая рентабельность	37,66	13,16	17,19	-24,5	4,03

Окончание таблицы 10

Рентабельность текущей деятельности (затратоотдача)	72,12	95,42	91,28	23,3	-4,14
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	27,88	4,58	8,72	-23,3	4,14
Общая рентабельность	28,14	4,48	8,41	-23,66	3,93
Рентабельность продаж по чистой прибыли	22,51	3,59	6,73	-18,93	3,14
Экономическая рентабельность	30,22	7,08	13,34	-23,13	6,26
Рентабельность собственного капитала	107,79	18,11	28,35	-89,68	10,24

Рост финансовых результатов деятельности ООО «Оушен Фреш». привел к увеличению показателей рентабельности, что свидетельствует о росте получаемой прибыли с каждого рубля средств, инвестированных в активы и направленных на осуществление основной деятельности – оптовой торговли. Это же подтверждается снижением уровня затратоотдачи.

Показатели экономической рентабельности и рентабельности собственного капитала рассчитываются по отношению к прибыли до налогообложения, в результате ее роста на каждый рубль имущества и собственного капитала приходится в отчетном году 0,13 и 0,28 руб. прибыли до налогообложения.

Показатели рентабельности продаж по прибыли от продаж и чистой прибыли рассчитываются отношением прибыли от продаж и чистой прибыли к выручке. В отчетном году на каждый рубль выручки приходится 0,09 и 0,08 руб. прибыли от продаж и чистой прибыли.

Цель анализа показателей оборачиваемости – оценить интенсивность использования активов и ресурсов предприятия. Показатели оборачиваемости ООО «Оушен Фреш». за анализируемый период 2014-2016гг. представлены в таблице 11.

Таблица 11.Показатели оборачиваемости ООО «Оушен Фреш».

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
				За 2015 год	За 2016 год
Коэффициент общей оборачиваемости (ресурсоотдача)	1,34	1,97	1,98	0,63	0,01
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,37	2,01	2,04	0,64	0,02
Фондоотдача	59,53	97,47	71,27	37,94	-26,2
Коэффициент отдачи собственного капитала	4,79	5,05	4,21	0,26	-0,83
Оборачиваемость материальных средств, дней	197,14	130,47	127,27	-66,67	-3,21
Оборачиваемость денежных средств, дней	1,01	1,08	1,14	0,07	0,06
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	5,39	7,36	7,21	1,96	-0,15
Срок погашения дебиторской задолженности дней	66,74	48,94	49,93	-17,8	0,99
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,86	3,24	3,74	1,38	0,5
Срок погашения кредиторской задолженности дней	193,04	111,04	96,14	-82	-14,9

Таким образом, можно сделать вывод о среднем уровне деловой активности ООО «Оушен Фреш», поскольку ускорение оборачиваемости наблюдается по коэффициенту ресурсоотдачи, оборачиваемости оборотных и денежных средств, а также кредиторской задолженности. Показатели оборачиваемости материальных запасов, а также дебиторской задолженности снижаются.

Следовательно, ООО «Оушен Фреш» имеет средний уровень деловой активности, связанный с замедлением оборачиваемости

отдельных видов активов. Рост финансовых результатов стал основой для увеличения показателей рентабельности, характеризующих уровень прибыли предприятия.

Подводя итог проведенного анализа финансового состояния можно отметить, что рост актива и пассива баланса ООО «Оушен Фреш» оценивается в отчетном периоде положительно, т.к. активы растут за счет остатков товаров, а пассивы – за счет нераспределенной прибыли. Структура актива и пассива баланса удовлетворительная, активы формируются в основном, за счет оборотных средств, пассивы – за счет собственного капитала.

Несмотря на критический тип финансовой устойчивости ООО «Оушен Фреш» коэффициенты финансовой устойчивости удовлетворяют нормативным показателям, баланс предприятия является ликвидным на 75%, абсолютная ликвидность не достигнута за счет недостаточного объема наиболее ликвидных активов. Следствием этого является несоответствие коэффициентов ликвидности нормативным значениям и общий уровень платежеспособности, способный обеспечить погашение обязательств только на 72%. Текущая ликвидность достигнута только за счет материальных запасов.

ООО «Оушен Фреш». имеет средний уровень деловой активности, связанный с замедлением оборачиваемости отдельных видов активов. Рост финансовых результатов стал основой для увеличения показателей рентабельности, характеризующих уровень прибыли предприятия.

2.3. Анализ товарных операций

Анализ обеспеченности организации товарами проводился на основе уравнения товарного баланса. Результаты анализа обеспеченности товарами представлены в таблице 12.

Таблица 12. Оценка обеспеченности товарами ООО «Оушен Фреш».

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Влияние на выручку 2015 года	Влияние на выручку 2016 года
1	2	3	4	5	6
Остатки товаров на начало периода, тыс. руб.	3710	3927	3781	217	-146

Окончание таблицы 12

Поступление товаров, тыс. руб.	6999	10407	11377	3408	970
Прочее выбытие товаров, тыс. руб.	115	75	129	-40	54
Остатки товаров на конец периода, тыс. руб.	3927	3781	3947	-146	166
Выручка от продаж, тыс. руб.	6667	10478	11082	3811	604

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что положительное влияние на изменение объема реализации оказало только увеличение объема поступления товаров, в результате притока товаров были созданы предпосылки для роста выручки от реализации на 970 тыс. руб.

Однако, в результате сокращения остатков товаров на 146 тыс. руб., прироста прочего выбытия и остатков товаров на конец периода, положительное влияние было снижение и совокупное изменение выручки от продажи товаров составило 604 тыс. руб.

В 2015 году основным фактором, оказавшим положительное влияние на динамику реализации, стало поступление товаров стоимостью 3408 тыс. руб., а также рост остатков товарных запасов на начало периода – на 127 тыс. руб.

В целом, уровень обеспеченности ООО «Оушен Фреш» товарными запасами достаточный, однако, в отчетном году следует отметить его сокращение.

Поскольку в ходе проведенного анализа выявлено, что на предприятии имеет место выбытие товаров по прочим причинам, целесообразно провести анализ данного направления. Цель анализа – оценка стоимости списания товаров по прочим причинам и структуры прочего выбытия. Результаты анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ выбытия товаров по прочим причинам.

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
				За 2015 год	За 2016 год
1	2	3	4	5	6
Поступление товаров, тыс. руб.	6999	10407	11377	3408	970
Выручка от продаж, тыс. руб.	6667	10478	11082	3811	604
Выбыло товаров по прочим причинам, тыс. руб., в том числе:	115	75	129	-40	54
- недостача по результатам инвентаризации	22	9	5	-13	-4
- возврат поставщику	93	66	124	-27	58
Выбыло товаров по прочим причинам, %, в том числе:	100	100	100	0	0
- недостача по результатам инвентаризации	19,13	12	3,88	-7,13	-8,12
- возврат поставщику	80,87	88	96,12	7,13	8,12
Доля прочего выбытия товаров в общем объеме поступления, %	1,64	0,72	1,13	-0,92	0,41
Доля прочего выбытия товаров в общем объеме выручки, %	1,72	0,72	1,16	-1,01	0,45

Общая стоимость товаров, выбывших по прочим причинам, составила 129 тыс. руб., что ООО «Оушен Фреш» на 54 тыс. руб. выше значения прошлого года. В 2015 году стоимость прочего выбытия товаров снижалась, сокращение составило 40 тыс. руб.

Прочими причинами выбытия товаров в ООО «Оушен Фреш» является недостача по итогам проведенной инвентаризации, а также возврат нереализованных товаров поставщику (рисунок 6).

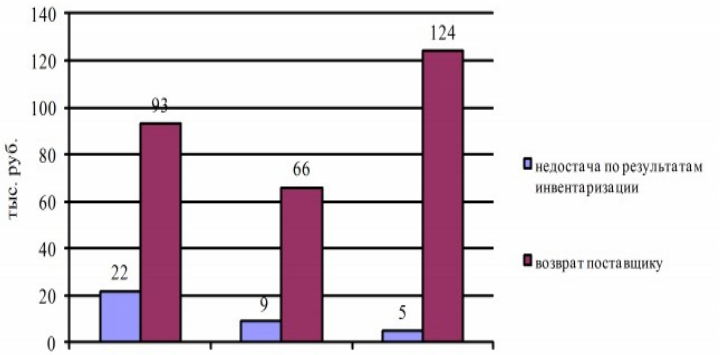


Рисунок 6. Стоимость выбытия товаров по прочим причинам

Возврат поставщику осуществляется в случае отсутствия спроса на указанные товары, поскольку условиями договора с поставщиками предусмотрен возврат товаров в случае их непродажи в течение определенного периода времени.

Доля возврата товаров поставщикам в структуре выбытия по прочим причинам преобладает, удельный вес в отчетном году составил 96,12%, прирост по сравнению с 2015 годом составил 8,12%. Стоимость возврата товаров поставщику составила 124 тыс. руб.

Снижение удельного веса недостачи товаров по результатам инвентаризации свидетельствует о высоком уровне контроля за состоянием системы хранения на складе и оценивается положительно. Стоимость недостачи товаров в по результатам инвентаризации в отчетном году составило всего 5 тыс. руб. Структура выбытия товаров по прочим причинам за 2014-2016гг. в ООО «Оушен Фреш» представлена на рисунке 7.



Рисунок 7. Структура выбытия товаров по прочим причинам

Отрицательная динамика наблюдается в части удельного веса выбытия товаров по прочим причинам по отношению к выручке от реализации и общему объему поступивших товаров – прирост на 0,45% и 0,41% соответственно. Это произошло в результате того, что прирост стоимости выбывших товаров происходит более интенсивно, чем увеличивается выручка от продажи товаров.

Цель анализа выручки от реализации товаров по товарным группам – оценка абсолютного прирост и доли продажи каждой группы товаров. Результаты анализа представлены в таблице 21.

Таблица 14. Анализ динамики и структуры выручки по товарным группам.

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение	
				За 2015 год	За 2016 год
Выручка от продаж, тыс. руб., в том числе:	6667	10478	11082	3811	604
Яблоки (Braebrun,Crips Pink,Fuji,Golden, Granny,Red Del/Starking/Red Chief,Royal Gala)	5013	8538	8954	3525	416
Виноград(Royal seedless,Calmeria, Crimson seedless, Flame seedless, Green Globe, Red Globe)	877	965	1003	88	38
Апельсины (Navel, Salustiana, Valencia)	362	469	527	107	58
Салат («Фриссе», «Айзберг», «Лоло-Биондо», «Лоло-Россо», «Салат Ромен»)	415	506	598	91	92
Выручка от продаж, тыс. руб., в том числе:	100,0	100,0	100,0	-	-

Окончание таблицы 14

Яблоки (Braebrun,Crips Pink,Fuji,Golden, Granny,Red Del/Starking/Red Chief,Royal Gala)	75,19	81,49	80,8	6,29	-0,69
Виноград(Royal seedless,Calmeria, Crimson seedless, Flame seedless, Green Globe, Red Globe)	13,15	9,21	9,05	-3,94	-0,16
Апельсины (Navel, Salustiana, Valencia)	5,43	4,48	4,76	-0,95	0,28
Салат («Фриссе», «Айзберг», «Лоло-Биондо», «Лоло-Россо», «Салат Ромен»)	6,22	4,83	5,4	-1,4	0,57

В отчетном году наблюдается незначительный прирост выручки от реализации, который составил 604 тыс. руб., в 2015 году увеличение выручки составляло 3811 тыс. руб. (рисунок 8).

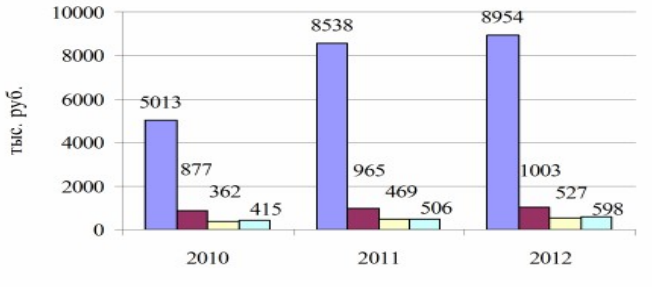


Рисунок 8 .Структура выручки от продажи по группам товаров

Основным фактором, обусловившим прирост выручки от реализации, как в 2015, так и в 2016 году стала продажа различных фруктов и овощей. Прирост выручки от реализации данной группы товаров составил 416 тыс. руб.

Прирост выручки от реализации орехов и сухофруктов, составил 92 тыс. руб. Прирост по реализации мяса и мяса птицы, включая субпродукты 58 тыс. руб. и 38 тыс. руб. соответственно.

На основании представленной на рисунке 11 динамики выручки и данных таблицы 21, можно сделать вывод, что максимальное значение в структуре выручки имеет доля продажи фруктов и овощей – 80,80% в отчетном году. Это обусловлено тем, что единицы данной товарной группы имеют высокую стоимость, значительно превышающие остальные товарные группы. Доля выручки от реализации сухофруктов и орехов составила в отчетном году 9,05%, снижение составило 0,16% по отношению к уровню прошлого года. По мясу и мясу птицы и субпродуктам в отчетном году наблюдается увеличение удельного веса в структуре на 0,28 % и 0,57%, однако, удельные веса показателей не превышают 5% и 6% соответственно (рисунок 12).

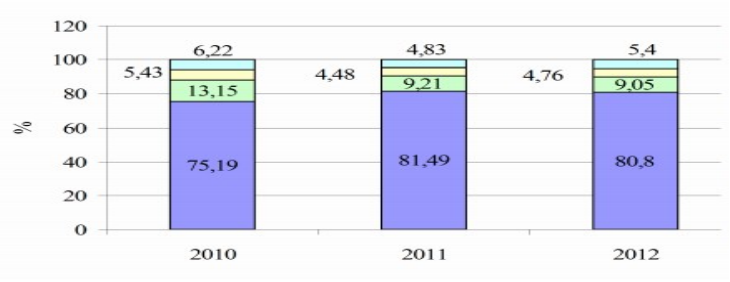


Рисунок 9. Структура выручки от продажи товаров

Анализ эффективности использования товарных запасов осуществлялся на основании расчета скорости обращения товаров. Цель анализа – определить срок окупаемости товаров в ходе торговой деятельности, расчеты представлены в таблице 15.

Таблица 15. Анализ эффективности товарных операций.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
				За 2015 год	За 2016 год
Выручка от продаж, тыс. руб.	6667	10478	11082	3811	604

Окончание таблицы 15

Среднегодовая стоимость остатков товаров, тыс. руб.	3585	3730	3848,5	145	118,5
Скорость обращени товаров, оборотов	1,86	2,81	2,88	0,95	0,07
Время обращения, дней	193,58	128,15	125,02	-65,43	-3,14

Оценка эффективности товарных операций ООО «Оушен Фреш» в отчетном году увеличивается, поскольку показатель скорости обращения вырос на 0,07 оборотов. В результате этого, время обращения товаров уменьшилось на 3,14 дней в отчетном году. Рост скорости обращения товаров свидетельствует о сокращении периода, необходимого для полной окупаемости товаров, что оценивается положительно.

Основной причиной является то, что предприятие не имеет значительных остатков товаров на складе и крупные поставки осуществляются по индивидуальным заказам, в результате этого, перенакопления остатков товаров на складе ООО «Оушен Фреш» не происходит.

В 2015 году прирост оборачиваемости товаров составил 0,95 оборотов, сокращение времени обращения составило в 2011 году 65,43 дней. Причиной такого значительного ускорения оборачиваемости стало увеличение выручки на 3811 тыс. руб., в то время как среднегодовая стоимость остатков товарных запасов на складе выросла только на 145 тыс. руб.

Таким образом, можно отметить, что в 2016 году, несмотря на прирост скорости обращения товаров, прирост эффективности использования товарных запасов несколько снизился.

Цель анализа показателя рентабельности товарных запасов – оценка доли прибыли от продаж. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 16.

Таблица 16. Анализ рентабельности товарных операций.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение	
				За 2015 год	За 2016 год
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1859	480	966	-1379	486
Среднегодовая стоимость остатков товаров, тыс. руб.	3585	3730	3848,5	145	118,5
Рентабельность товарных запасов, %	51,85	12,86	25,1	-38,99	12,24

Показатель рентабельности товарных запасов ООО «Оушен Фреш» в отчетном году вырос на 12,24% и составил 25,10%, что оценивается положительно, поскольку свидетельствует о повышении уровня прибыли от продаж на рубль товарных запасов и отсутствия излишнего затоваривания на складе предприятия. Следует сказать, что максимального уровня анализируемый показатель достигал в 2014 году – 51,85%, поскольку именно в данный период показатель прибыли от продаж имел максимальную величину – 1859 тыс. руб.

По результатам проведенного анализа товарных операций в ООО «Оушен Фреш» можно отметить увеличение выручки и прибыли от продажи товаров, что выразилось в росте эффективности использования товарных запасов, представленной показателем скорости обращения товаров и рентабельности товарных запасов.

В структуре выручки от реализации преобладает доля продажи свежих овощей и фруктов , что обусловлено более высокой стоимостью данного вида товарных запасов по сравнению с остальными группами. Кроме того, в отчетном году произошло увеличение прочего выбытия товаров, связанное с приростом стоимости возврата товаров поставщикам.

3. Мероприятия и предложения по улучшению финансового состояния ООО « Оушен Фреш».

3.1 Пути финансового оздоровления ООО «Оушен Фреш»

Финансовое оздоровление – это разработка и осуществление ряда мероприятий, которые направлены на улучшение финансово- экономического состояния предприятия. После тщательного анализа и выявление причин неудовлетворительного финансового состояния предприятия разрабатываются меры по финансовому оздоровлению. В ходе оценки финансового состояния ООО "Оушен Фреш" были найдены негативные тенденции, требующие принятия незамедлительных мер руководства, чтобы избежать серьезный риск для существования бизнеса. В дальнейшем разрабатывается предварительный план стабилизации финансового состояния организации. ООО "Оушен Фреш" имеет проверенные экономические связи, его ключевые контрагенты известны и занимают стабильное положение на рынке. Но такое положение приводит к зависимости организации от обслуживающей. При потери главного партнера компания пойдет на менее выгодные условия работы (рассрочка платежа, снижение стоимости услуг и т.д.). Данные обстоятельства приводят к замедлению оборота и необходимости привлекать дополнительные сторонние источники финансирования.

В данной работе передо мной стояла задача проанализировать финансовое состояние ООО Перед данной работой была поставлена цель проанализировать финансовое состояние ООО "Оушен Фреш", выявить основные проблемы финансовой деятельности, а также разработать пути улучшения финансового состояния фирмы. По результатам проведенного анализа были сделаны следующие выводы:

1.Основными источниками финансовых ресурсов ООО "Оушен Фреш" являются собственные и заемные средства. Доля заемных средств составляет 93 % и собственные 52 % на 2016 год.. При этом доля заемных средств уменьшается с каждым годом, что означает, что все обязательства могут быть покрыты его собственными средствами. Компания, которая использует только заемные средства

имеет большой потенциал для развития и может получить в последствии прирост рентабельности. Таким образом компания генерирует финансовый риск и банкротство , которые увеличиваются с повышением удельного веса привлечённых средств к общей массе капитала компании

2. Показатели ликвидности ООО « Оушен Фреш » показывают рост из-за снижения уровня кредиторской задолженности, но нормативным значениям показатели ликвидности не соответствуют. ООО «Оушен Фреш» не имеет достаточный обьем наиболее ликвидных активов. Компания повысила текущую ликвидность за счет материальных запасов.

3.Коэффиценты деловой активности выглядят следующим образом. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала уменьшился в 2016 году по сравнению с 2015. Это говорит о снижении эффективности используемого собственного капитала компании. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, что показывает небольшое увеличение оборачиваемости оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных уменьшился до 127, что свидетельствует о нестабильном спросе на продукцию ООО «Оушен Фреш». Коэффициент общей оборачиваемости капитала увеличился в 2016 году на 0,1. Данный показатель влияет на результативность финансово-хозяйственной деятельности. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился , указывая на увеличения числа неплатежеспособных клиентов и иных проблем сбыта продукции ООО «Оушен Фреш». Т.к. О_ (к/з) <О_ (д/з), то компания может иметь остаток денежных средств.

4. В отчетном году по сравнению с предыдущим годом выручка от продаж выросла до 11082; себестоимость проданных товаров также увеличилась. При этом валовая прибыль увеличилась на 472 тыс. руб.; расходы по продажам снизились на 526 тыс. руб.; прибыль от продаж увеличилась на 486 тыс. руб.; а чистая (нераспределенная) прибыль - на 370. тыс. руб. Данные показатели увеличились в 2016 году по сравнению с 2015, но в 2014 показатели были выше это показывает кризисное состояние компании ООО «Оушен Фреш», стремящиеся к положительному.

5. Несмотря на кризисное положение, в 2016 году все показатели рентабельности увеличились по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, деятельность ООО «Оушен Фреш» в 2015-2016 годах сложилась не лучшим образом. Предприятие находится в кризисном финансовом состоянии, так как показатели в 2015 года уменьшились по сравнению с показателями 2014, но увелись в 2016

году. В целом уменьшилась кредиторская задолженность. Дебиторская задолженность составила 68%. В течении анализируемого периода собственных средств компании было недостаточно для формирования запасов, которые в течение всего периода увеличиваются в абсолютном выражении. Организация находится на гране банкротства, так как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрываются кредиторской задолженностью и прочих краткосрочных обязательств.

ООО «Оушен Фреш» находится в кризисном финансовом состоянии. При принятии ряда мер компания сможет стабилизировать свое финансовое состояние. Следовательно в условиях кризисной ситуации осуществление стабилизации по трем этапам:

1. Ликвидация нерегулярных неплатежей;
2. Увеличение финансовой устойчивости;
3. Обеспечение финансового равновесия на длительный период

Ликвидация неплатежеспособности осуществляется критическими мерами, не приемлемыми с позиций обычного управления. Антикризисное управление допускает потери (и будущие), только их ценой можно добиться восстановления платежеспособности предприятия.

Следующие необходимые меры, которые нужно принять:

1.Понижение себестоимости товаров за счет поиска новых клиентов иди закупка продукции длительного хранения большими партиями. (что даст получение скидки);

2.Уменьшение коммерческих расходов, так как компания может сэкономить за счет (отказа от посредников, уменьшения арендуемых площадей);

3. Предложить оптовому покупателю скидку за досрочную оплату заказа для ускорения получения денежных средств.

4.Возможно материальное вознаграждение сотрудников компании. Компания имеет зависимость от целевых установок работы торговых агентов. Эффективность работы торговых агентов стоит оценивать по объему прибыли, который получает компания. Размер вознагрождения может зависеть от прибыльности товара, вознагрождение за заключение нового контракта с контрагентом.

5. Необходимость изучения потребностей клиентов в том или ином виде фруктов или овощей. Для каждого региона или страны есть свой список популярных овощей и фруктов, которые пользуются большим спросом у того или иного потребителя.

6. Составление и поиск новых путей транспортировки свежих овощей и фруктов.
7. Улучшение системы хранения фруктов на складе.
8.. Проведение рекламной компании, начиная с открытия киосков с фруктами и овощами с приемлемыми ценами для населения.
9. Усовершенствовать порядок ведения аналитического учета товаров на складе и в бухгалтерии предприятия на основании использованных аналитических счетов учета.

Заключение.

Цель выполнения бакалаврской работы заключалась в анализе финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «Оушен Фреш». Объектом исследования бакалаврской работы являлось ООО «Оушен Фреш», занимающееся оптовой торговлей овощами и фруктами в Санкт-Петербурге. Подводя итог проведенного анализа финансового состояния можно отметить, что структура актива и пассива баланса удовлетворительная, однако, предприятие имеет критический тип финансовой устойчивости. Следствием этого является несоответствие коэффициентов ликвидности нормативным значениям и общий уровень платежеспособности, способный обеспечить погашение обязательств только на 72%. Текущая ликвидность достигнута только за счет материальных запасов. Предприятие имеет средний уровень деловой активности, связанный с замедлением оборачиваемости отдельных видов активов. Рост финансовых результатов стал основой для увеличения показателей рентабельности, характеризующих уровень прибыли предприятия. По результатам проведенного анализа товарных операций в ООО «Оушен Фреш» можно отметить увеличение выручки и прибыли от продажи товаров, что выразилось в росте эффективности использования товарных запасов, представленной показателем скорости обращения товаров и рентабельности товарных запасов. В структуре выручки от реализации преобладает доля продажи овощей и фруктов, что обусловлено более высокой стоимостью данного вида товарных запасов по сравнению с остальными группами. Кроме того, в отчетном году произошло увеличение прочего выбытия товаров, связанное с приростом стоимости возврата товаров поставщикам. рентабельности увеличились по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, деятельность ООО «Оушен Фреш» в 2015-2016 годах сложилась не лучшим образом. Предприятие находится в кризисном финансовом состоянии, так как показатели в 2015 года уменьшились по сравнению с показателями 2014, но увелись в 2016 году. В целом уменьшилась кредиторская задолженность. Дебиторская задолженность составила 68%. В течении анализируемого периода собственных средств компании было недостаточно для формирования запасов, которые в течение всего периода увеличиваются в абсолютном выражении. Организация находится на гране банкротства, так как денежные средства, краткосрочные

финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрываются кредиторской задолженностью и прочих краткосрочных обязательств.

ООО «Оушен Фреш» находится в кризисном финансовом состоянии. При принятии ряда мер компания сможет стабилизировать свое финансовое состояние. Следовательно в условиях кризисной ситуации осуществление стабилизации по трем этапам:

1. Ликвидация нерегулярных неплатежей;
2. Увеличение финансовой устойчивости;
3. Обеспечение финансового равновесия на длительный период

Ликвидация неплатежеспособности осуществляется критическими мерами, не приемлемыми с позиций обычного управления. Антикризисное управление допускает потери (и будущие), только их ценой можно добиться восстановления платежеспособности предприятия.

Следующие необходимые меры, которые нужно принять:

1.Понижение себестоимости товаров за счет поиска новых клиентов иди закупка продукции длительного хранения большими партиями. (что даст получение скидки);

2.Уменьшение коммерческих расходов, так как компания может сэкономить за счет (отказа от посредников, уменьшения арендуемых площадей);

3. Предложить оптовому покупателю скидку за досрочную оплату заказа для ускорения получения денежных средств.

4.Возможно материальное вознаграждение сотрудников компании. Компания имеет зависимость от целевых установок работы торговых агентов. Эффективность работы торговых агентов стоит оценивать по объему прибыли, который получает компания. Размер вознагрождения может зависеть от прибыльности товара, вознагрождение за заключение нового контракта с контрагентом.

5. Необходимость изучения потребностей клиентов в том или ином виде фруктов или овощей. Для каждого региона или страны есть свой список популярных овощей и фруктов, которые пользуются большим спросом у того или иного потребителя.

6. Составление и поиск новых путей транспортировки свежих овощей и фруктов.

7. Улучшение системы хранения фруктов на складе.

8.. Проведение рекламной компании, начиная с открытия киосков с фруктами и овощами с приемлемыми ценами для населения.

9. Усовершенствовать порядок ведения аналитического учета товаров на складе и в бухгалтерии предприятия на основании использованных аналитических счетов учета.

Список используемой литературы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (в ред. от 14.06.2012).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая от 05.08.2000 г.№117-ФЗ (в ред. от 30.12.2012).
3. Федеральный закон от 28.12.2009 №381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (принят ГД СФ РФ 22.11.2011): [Электронный ресурс]:
5. Федеральный закон от 30.12.2007 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (принят ГД СФ РФ 24.12.2008).
6. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учебное пособие. - М.: ТК Велби, Изд-во "Проспект", 2006. - 344 с.
7. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/ Под. Ред. Стояновой Е.С. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во " Перспектива", 2003. - 656 с.
8. Финансовый менеджмент: Учебное пособие/ Под ред. проф. Шохина Е.И. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. - 408с.
9. Экономический анализ: Учебник для вузов/ Под ред. Гиляровской Л.Т. - 2-е изд., доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 615 с.
10. Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Оушен Фреш» за период 2015-2016 гг..

11. www.1fin.ru.
12. www.cfin.ru.
13. www.deloitte.com.
14. www.dist-cons.ru.
15. www.unilib.org