Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....7
1.1. Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....7
1.2. Методология и методика анализа финансово-хозяйственной деятельности 13
1.3. Информационная база анализа.....20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕХНИКОМ-ЦЕНТР».....28
2.1. Организационно-правовая и экономическая характеристика предприятия 28
2.2. Анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия «Техником-центр».....30
2.3. Анализ финансовой деятельности предприятия.....38
ГЛАВА 3. ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....51
3.1. Современные проблемы и опыт российских предприятий по преодолению экономического кризиса.....51
3.2. Мероприятия по повышению эффективности работы исследуемого предприятия.....59
3.3. Прогнозные показатели развития при реализации проектных предложений.....61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы обусловлена тем, что хозяйственная деятельность предприятия является одной из актуальнейших проблем, успешное решение ее дает огромные возможности для дальнейшего развития и успешного функционирования предприятия. Хозяйственная деятельность компаний, дает большой потенциал для дальнейшего развития предприятий, что и определяет практическую значимость исследуемого вопроса.

Необходимость анализа деятельности предприятия вызвана тем, что на основе данных анализа можно получить информацию о финансовом состоянии предприятия, о текущей ликвидности, платежеспособности, рентабельности, деловой активности, хозяйственной деятельности, оценить динамику изменения этих показателей, изучить причины выявленных изменений, выявить резервы для повышения эффективности деятельности предприятия. Что позволяет выявить необходимость финансового оздоровления и разработать программу оздоровления с учетом особенностей финансового положения предприятия.

Таким образом, актуальность данной темы исследования заключается в том, что изучение различных путей диагностики финансового состояния с целью разработки программы финансового оздоровления предприятий позволяет получить необходимый набор знаний для обеспечения эффективной работы предприятия, что является неотъемлемым фактором в успешной и прибыльной деятельности организации.

Основной целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических основ и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Техником-центр».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий круг задач:

- изучить сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- определить методику анализа финансово-хозяйственной деятельно-

сти;

- провести анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия «Техником-центр»;
- провести анализ финансовой деятельности предприятия;
- разработать мероприятия по повышению эффективности работы исследуемого предприятия.

Объектом исследования в рамках данной выпускной квалификационной работы выступает предприятие ООО «Техником-центр».

Предметом исследования разработка финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Техником-центр».

Степень научной разработанности. Проблеме оценки и управления финансовой устойчивостью предприятия уделялось и уделяется большое внимание. За рубежом вопросы, которые касаются финансовой устойчивости предприятия, как таковые не получили достаточного внимания. В то же время огромный интерес у зарубежных исследователей вызывает тесно связанная с финансовой устойчивостью проблема определения оптимальной структуры капитала решению которой были посвящены труды М. Брэдли, Д.

Источником информации для анализа является бухгалтерская отчетность и данные бухгалтерского учета за 2013-2015 гг.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что результаты проведенного исследования систематизируют общую теоретико-методологическую и методическую базу для выработки более эффективных мер по формированию и совершенствованию системы финансового управления предприятием.

Практическая значимость работы заключается в том, что методические принципы и подходы, предложенные в работе, могут быть использованы при формировании и для функционирования системы финансово-хозяйственной деятельности на предприятии.

Во введении представлена актуальность и необходимость исследования, которые предопределили выбор темы, методы, объект и предмет исследования. Раскрыта основная цель работы и поставлены задачи, требующие

решения в процессе исследования темы выпускной квалификационной работы.

В первом разделе особое внимание уделено необходимости и сущности анализа хозяйственной деятельности предприятия для осуществления мероприятий по повышению эффективности деятельности.

Во втором разделе дана общая характеристика деятельности предприятия, проведен анализ хозяйственной деятельности предприятия ООО «Техником-центр» за 2013-2015 годы. Определены основные проблемы деятельности предприятия.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы рассмотрены направления повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия и проведена оценка их эффективности.

В заключении обобщены основные выводы по теме исследования и рекомендации по совершенствованию хозяйственной деятельности.

Структура и объем работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа содержит рисунки и таблицы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для каждого предприятия одной из ключевых функций управления является анализ. В условиях рыночной экономики большое значение будет иметь анализ хозяйственной деятельности организации, который является составной частью функции управления.[1]

Именно анализ хозяйственной деятельности позволяет выявлять и мобилизовать резервы эффективного использования финансовых ресурсов необходимых предприятию.

В целях рыночных отношений исключительно велика роль анализа финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятия приобретают самостоятельность, несут полную ответственность за результаты текущей деятельности перед учредителями, работниками, банком и кредиторами.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия – это комплекс показателей, показывающих его возможность погасить кредиторскую задолженность.

Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его использованием.

Таким образом, финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использование финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Основной целью анализа финансового состояния является получение максимального числа ключевых показателей, дающих объективную и точную

[1]Анализ финансовой отчетности / Под ред. Ефимовой О.В., Мельник М.В. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2014. - 451 с.

картину финансового состояния предприятия, в частности результатов его деятельности, изменений в составе и структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Таким образом, исследование и оценка хозяйственной деятельности предприятия, и выявление возможности повышения эффективности деятельности организации, с помощью рациональной финансовой политики это содержание и основная целевая установка финансового анализа.

Анализ предприятия позволяет сделать следующие выводы:

- определить финансовое положение;
- выявить изменение в пространственно-временном разрезе;
- выявить основные факторы, вызвавшие изменения в финансовом состоянии;
- выполнить прогноз основных тенденций финансового состояния.

Основными задачами анализа предприятия являются:

- изучение динамики состава и структуры активов и пассивов фирмы, их состояния и движения;
- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия, а также оценка изменения ее уровня;
- анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса;
- анализ рентабельности и деловой активности;
- анализ прочих частных показателей.

В традиционном понимании хозяйственной деятельности представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности, то есть отчетность является источником информации для анализа деятельности фирмы.

Ее анализ помогает банкам принять решение о выдаче кредитов, инвесторам – оценить возможность предоставления денежных средств, собственникам организации – сделать вывод о рентабельности организации.

Таким образом, анализ по данным бухгалтерской отчетности является

источником информации для принятия эффективных управленческих решений. Информационная среда предприятия очень обширна (рис. 1.1):[2]



Рисунок 1. Структура информационной базы систем принятия решений финансового характера

Тем не менее, с позиции информационной насыщенности и доступности приоритет с очевидностью принадлежит бухгалтерской отчетности.[3]

Данные анализа являются источником информации для объективной

[2]Максименко, О. Анализ хозяйственной деятельности предприятий // Финанс. – 2015. - №10. - С. 42-44.

[3]Анализ финансовой отчетности / Под ред. Ефимовой О.В., Мельник М.В. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2014. - 451 с.

оценки результатов деятельности организации, основой текущего и перспективного планирования, эффективным и важным инструментом для принятия обоснованных и верных управленческих решений

Круг пользователей достаточно широк – от серьезных аналитиков до случайных «любителей».

Но все пользователи преследуют одну и туже цель – получить информацию о финансовом состоянии организации (рис. 2)

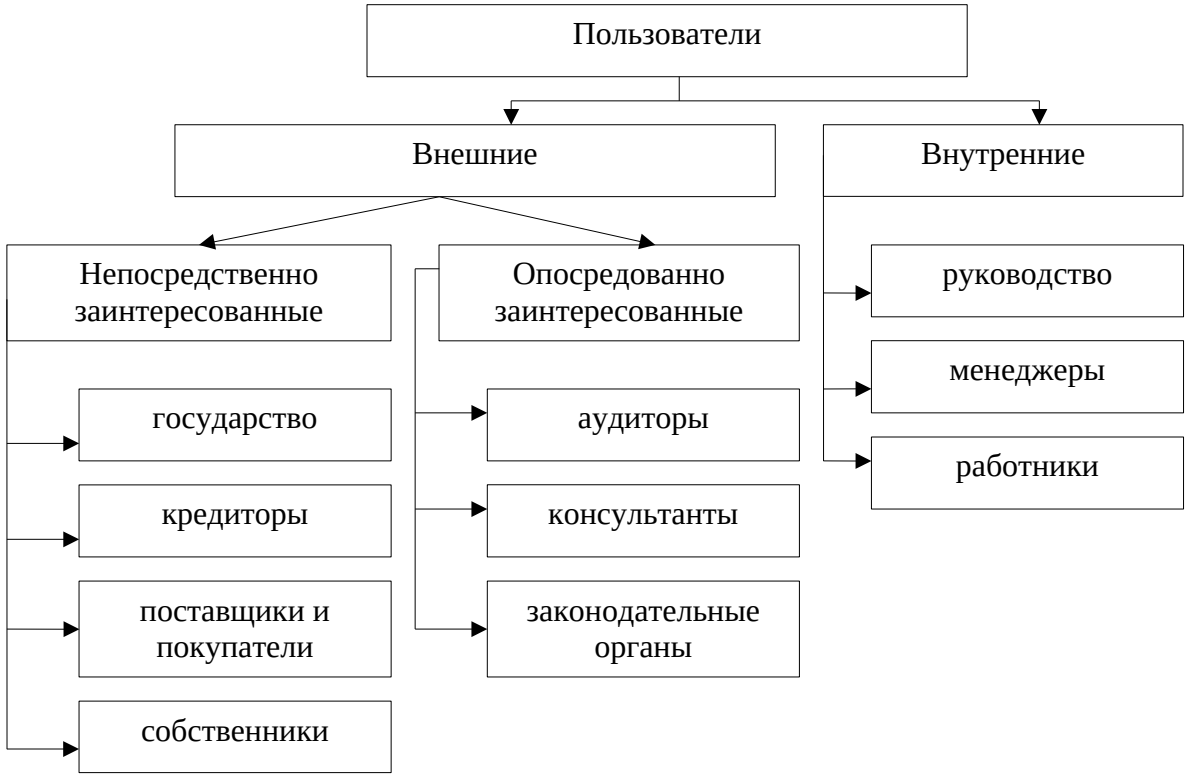


Рисунок 2. Виды пользователей бухгалтерской отчетности

Таким образом, анализ финансового состояния необходим для двух основных групп внешних пользователей:

- непосредственно заинтересованных в деятельности организации;
- опосредованно заинтересованных в ней.[4]

К первой группе относятся следующие пользователи:

- государство;

[4]Алексеев Н. Основы менеджмента. // Проблемы теории и практики управления. 2013, №6. С. 45

- существующие и потенциальные кредиторы;
- поставщики и покупатели;
- существующие и потенциальные собственники средств организации.

Ко второй группе внешних пользователей относятся те пользователи, которые непосредственно не заинтересованы в деятельности предприятия.

Однако изучение и анализ финансового состояния им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчетности. К этой группе относятся:

- аудиторские компании;
- консультанты по финансовым вопросам;
- законодательные органы и общественные организации.

К внутренним пользователям, которым может быть необходима информация финансового анализа, относятся высшее руководство организации, общее собрание участников, которые осуществляют оперативное управление, определяют правильность принятых инвестиционных решений, решений стратегического характера и эффективность структуры капитала, делают предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, определяют себестоимость и рентабельность отдельных видов продукции, целесообразности ее производства и реализации.

Внутренними пользователями также являются персонал и служащие, которые на основе анализа финансового состояния предприятия по данным отчетности оценивают возможность предприятия выплачивать заработную плату и производить отчисления.

Таким образом, анализ финансового состояния является важным источником информации для принятия управленческих решений, как для внешних, так и для внутренних пользователей. Принятие решения является одной из ключевых функций управления.

Каждый день заинтересованные пользователи сталкиваются с необходимостью принимать ряд решений, каждое из которых может непосредственно

влиять на результаты деятельности их компании.[5]

Очевидно, что в интересах предприятия необходимо, чтобы пользователи получали всякое содействие, способствующее принятию ими решения, поэтому информация анализа финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности должна быть:

- Сопоставимой.

Необходимо всегда сопоставлять имеющиеся данные с им подобными, так как в противном случае можно прийти к неправильным заключениям, вытекающим из представленной информации.

- Краткой. Информация, формируемая по результатам должна быть четкой и не содержать ничего лишнего.

- Точной. Если информация не является точной, то она, очевидно, будет мало полезна руководству.

Неточная информация приводит к принятию некомпетентных решений, что неблагоприятно сказывается на результатах деятельности предприятия.

- Уместной.

Это означает, что информация, представляемая пользователю, должна относиться к тем решениям, которые предстоит принять.

Изучение информации, не относящейся к делу, является пустой тратой времени и может увести в сторону от реальных проблем, касающихся решения.

- Понятной.

Если информация непонятна тем, для кого она предназначена, то это бесполезная информация, и руководители, принимающие решения, проигнорируют ее независимо от степени ее важности.

Информация должна быть представлена пользователю в доступной для понимания форме.

[5]Максименко, О. Анализ хозяйственной деятельности предприятий // Финанс. – 2015. - №10. - С. 42-44.

- Своевременной. Чтобы надлежащим образом осуществлять управление в условиях сегодняшней экономической ситуации, руководству необходима самая свежая информация. Чем скорее эта информация будет представлена, тем лучше.
- Рентабельной. Подготовка информации не должна стоить больше, чем выгоды от ее использования.

Подводя итог, необходимо отметить, что в сложившихся современных условиях деятельность каждого предприятия интересует достаточно широкий круг пользователей, которых прямо или косвенно интересует результативность деятельности компании.

В связи с этим, на основании отчетности (так как она общедоступна), заинтересованные пользователи стремятся оценить финансовое положение предприятия.

1.2. Методология и методика анализа финансово-хозяйственной деятельности

В современных рыночных условиях актуализируется вопрос финансового состояния предприятия, так как от финансового состояния предприятия зависит эффективность и результативность деятельности компании. В связи с этим анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;

- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики.

К экономическим методам анализа относят сравнение, группировку, балансовый и графический методы.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др.

Все показатели, которые формируются финансовым анализом, должны быть четкими и ясными, для того что бы пользователи могли получить ответы на вопросы о степени надежности компании, как партнера по бизнесу, что позволит принимать решения об эффективности или не эффективности организации хозяйственных связей.

Математические методы можно разделить на три группы:

- экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса);
- методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование);
- методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

Основным инструментом для проведения оценки финансового положения компании является финансовый анализ, на основании которого можно объективно оценить и охарактеризовать его платежеспособность,

эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные решения.

Под методом финансового анализа

понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляют методику экономического анализа. Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики, математики.

Вся экономическая информация представлена в виде различных показателей, которые должно точно и полно отражать сущность изучаемых явлений и процессов.

Существует множество аналитических показателей, характеризующих хозяйственную деятельность предприятия.

Их систематизация производится по различным признакам:

- количественные (например, объем продукции, численность работников) и качественные (производительность труда, рентабельность);

- общие, т.е. используемые для всех отраслей экономики, и специфические (зольность угля, жирность молока);

- обобщающие (например, часовая выработка продукции одним работником), частные (затраты рабочего времени на производство единицы продукции определенного вида) и вспомогательные (косвенные) (количество рабочего времени, затраченного на единицу выполненных работ);

- абсолютные и относительные (соотношение двух абсолютных, выражаемое в процентах, коэффициентах или индексах);

- натуральные (масса, длина и т.д.) и стоимостные;

- факторные и результативные;

- нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические (оценочные).

Все показатели, которые используются в анализе, взаимосвязаны и взаимообусловлены.

В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов, которые условно можно разделить на три большие группы: логико-экономические, экономико-математические и эвристические.

Анализом финансового состояния предприятия занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т. д.

Выделяют три основных вида анализа:

- перспективный (прогнозный) анализ;
- оперативный анализ;
- текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период.

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчётности и позволяет оценить работу предприятия за определенные промежутки времени (отчетные периоды) нарастающим итогом.

Основной задачей текущего анализа является объективная и точная оценка результатов деятельности предприятия, выявление резервов для повышения эффективности деятельности. Результаты текущего анализа используются для решения проблем управления предприятием.Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными предшествующего аналитического периода.

В этом виде анализа имеется существенный недостаток - выявленные резервы навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду.

Текущий анализ - наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

Оперативный анализ приближён во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учёта.

Оперативный анализ - это система ежедневного изучения выполнения различных планов и заданий с целью незамедлительного реагирования в процесс осуществления деятельности с целью устранения отклонений и обеспечения эффективности деятельности компании.

Данный анализ проводят, как правило, потаким показателям, как себестоимость, прибыль, рентабельность, использование оборудования и др. При оперативном анализе помимо стоимостных, производится оценка натуральных показателей, что позволяет формировать более полную информацию.

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления.

Под финансовым анализом понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

Практика финансового анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов, среди них можно выделить следующие:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;

- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим. Горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегированности показателей определяется аналитиком.

Как правило, берутся базисные темпы рота за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать не только изменение отдельных показателей, но и прогнозировать их значения.

Вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Вертикальный анализ позволяет перейти к относительным оценкам и проводить хозяйственные сравнения экономических показателей деятельности предприятий, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга. Поэтому на практике не редко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру бухгалтерской отчетности, так и динамику отдельных ее показателей.

Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предшествующим периодом и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей.

Сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений данных отчетности, определение взаимосвязи показателей.

Факторный анализ - это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

Причем, факторный анализ может быть, как прямым, т.е. заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным, когда отдельные элементы соединяются в общий результативный показатель.

Действующие на сегодняшний день методы анализа финансового состояния базовыми и на практике «в чистом виде» встречаются редко. Как правило, компании для получения более точных и надежных результатов разрабатывают комбинированные методики оценки и диагностики финансового положения, что вызвано наличием у каждого базового метода различных недостатков, а использование комбинированных методов позволяет нейтрализовать эти недостатки.

1.3. Информационная база анализа

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности.

В настоящее время отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) [4].

В общем случае годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций (кроме страховых и кредитных) включает:

– бухгалтерский баланс;

– отчет о финансовых результатах;

– отчет об изменениях капитала;

– отчет о движении денежных средств;

– иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

– пояснительную записку;

– аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она подлежит обязательному аудиту или если организация самостоятельно приняла решение о проведение аудита бухгалтерской отчетности.

Основными требованиями, которым должна удовлетворять бухгалтерская отчетность, являются:

1. Достоверность.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации – в виде отчета о финансовых результатах, информация об изменениях в финансовом положении организации – в виде отчета о движении денежных средств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств,

в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведение инвентаризации является обязательным (кроме имущества, инвентаризация которого производилась не ранее 1 октября отчетного года).

2. Полезность.

Информация считается полезной, если она уместна, надежна, сравнима и своевременна.

Информация уместна, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) пользователей отчетности, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.

Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится.

Сравнимость информации означает возможность для пользователей отчетности сравнивать показатели деятельности за разные периоды времени, чтобы определить тенденции в финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности.

Пользователи должны также иметь возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Информация своевременна, если она способна наилучшим образом удовлетворить потребности пользователей, связанные с принятием решений, т.е. если достигнут баланс между ее уместностью и надежностью.

3. Полнота.

Полнота обеспечивается единством указанных выше отчетов, а также соответствующими дополнительными данными.

4. Существенность.

В бухгалтерскую отчетность должны включаться существенные показатели.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

То есть существенность показателя при формировании бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов.

5. Нейтральность.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

6. Последовательность.

Организация должна при составлении отчетности придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому.

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности.

При условии соблюдения всех требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности, она имеет достаточно широкие аналитические возможности.

По данным Бухгалтерского баланса можно осуществить следующие аналитические процедуры:

– проанализировать состав, структуру и динамику активов (имущества) и источников их формирования (собственных и заемных);

– путем сопоставления отдельных статей актива и пассива Баланса оценить ликвидность баланса и платежеспособность организации;

– на основе изучения соотношения величины собственного и заемного капитала оценить финансовую устойчивость предприятия;

– оценить вероятность банкротства.

По данным отчета о финансовых результатах можно оценить и проанализировать:

– состав, структуру и динамику финансовых результатов;

– выявить влияния факторов на показатели прибыли (от продаж, до налогообложения, чистой);

– систему показателей рентабельности;

– динамику показателей деловой активности.

По данным отчета об изменениях капитала проводится:

– анализ динамики всех основных составляющих собственного капитала (уставного, добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли);

– оценка изменения резервов, создаваемых организацией;

– оценка чистых активов и средств, полученных из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование расходов по обычным видам деятельности и вложений во внеоборотные активы.

Отчет о движении денежных средств позволяет изучить денежные потоки организации в виде поступлений (притоков) и расходования (оттоков) денежных средств в разрезе текущей (обычной), инвестиционной и финансовой деятельности за ряд периодов.

Результативность финансового анализа во многом зависит от его правильной организации, планомерности его проведения и источников информационного и методического обеспечения анализа.

Нормативно-плановые источники – все типы планов, которые разрабатываются в организации, нормативные материалы, сметы, ценники, калькуляции, проектные задания и т.д.

Источники информации учетного характера – все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.

Внеучетные источники – документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, характеризующие изменение внешней среды функционирования организации.

К ним относятся официальные документы (законы, постановления и т.д.), хозяйственно-правовые документы (договора, решения суда и т.д.), техническая и технологическая документация, информация об основных контрагентах организации, данные о состоянии рынка и др.

В основном информационной базой для проведения анализа финансового состояния коммерческой организации служит бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

В отчетность включены все виды текущего учета: бухгалтерский, статистический и оперативно-технический, что дает возможность отражения в отчетности всего многообразия предпринимательской деятельности организации.

К отчетности предъявляется ряд требований: полнота, существенность, уместность, понятность, своевременность, правдивость, применимость для целей прогнозирования, осмотрительность (рис. 16.5).

Понятность служит основным критерием качества информации, подразумевающим доступность для понимания подготовленным пользователем.

Пользователи должны иметь достаточные знания в области ведения бизнеса и бухгалтерского учета. Слишком сложная для понимания отдельными пользователями информация, но важная для принятия экономических решений не должна исключаться из отчетности.

Информация уместна, с точки зрения заинтересованных пользователей, если ее наличие или отсутствие оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) этих пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки. На уместность информации влияют ее содержание и существенность.

Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах дают возможность проанализировать изменение величины:

– амортизируемого имущества (нематериальных активов, основных средств);

– доходных вложений в материальные ценности;

– отдельных видов финансовых вложений;

– дебиторской и кредиторской задолженности;

– структуру и динамику расходов по обычным видам деятельности;

– расходов на НИОКР и освоение природных ресурсов;

– выданных и полученных обеспечений, а также средств целевого финансирования и бюджетных кредитов. Пользователь финансовой отчётности – юридическое (физическое) лицо, заинтересованное в информации об организации. Перечень вопросов, исследуемых в процессе анализа финансовой отчетности, зависит от сферы экономических интересов основных групп пользователей информации о различных аспектах деятельности организации.

Прежде чем составить бухгалтерский баланс (форма 1) за 2016 год, проверьте, во-первых, все ли хозяйственные операции за отчетный период отражены в учете. И, во-вторых, правильно ли сформированы обороты по синтетическим и аналитическим счетам. Ведь в балансе должна быть отражена полная и достоверная информация об активах и пассивах организации.

Кроме того, по итогам года нужно провести реформацию баланса, а также инвентаризацию имущества и обязательств организации (п. 38 ПБУ 4/99, п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности).

Заполняя строки баланса, руководствуйтесь разделом IV ПБУ 4/99. То есть учитывайте сроки обращения активов и обязательств. Активы и обязательства со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев показывайте как долгосрочные. Все остальные активы и обязательства - краткосрочные.

Если для активов (обязательств) не определена конкретная строка баланса, отражайте их исходя из экономической сущности. Делать это нужно независимо от того, на каком счете они учтены.

Например, несмотря на то что депонированная зарплата учитывается на счете 76 (а не на счете 70), ее экономическое содержание от этого не меняется. Поэтому в балансе депонированную зарплату отражайте как кредиторскую задолженность перед персоналом, а не прочими кредиторами.

Стоимость имущества и обязательств в балансе отражайте за вычетом регулирующих величин.

В частности, регулирующими величинами являются:

- суммы начисленной амортизации;

- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;

- резерв под обесценивание финансовых вложений;

- резерв по сомнительным долгам.

Таким образом, стоимость основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности, материально-производственных

запасов, финансовых вложений и дебиторской задолженности указывайте в балансе за вычетом величины соответствующего резерва или суммы начисленной амортизации.

Информацию о регулирующих величинах отразите в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕХНИКОМ-ЦЕНТР»

2.1. Организационно-правовая и экономическая характеристика предприятия

ООО «Техника-центр» зарегистрирована 18 августа 2005 года.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Техником-центр».

Сокращенное наименование: ООО «Техником-центр»

Директор Гришан Александр Михайлович, действует на основании Устава

Юридический адрес: 105523, Москва, шоссе Щёлковское, д. дом 100

Основным направлением деятельности компании является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств.

А так же направлениями деятельности «Техником-центр» является:

- предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию подъемно-транспортного оборудования;
- прочая вспомогательная деятельность морского транспорта;
- гидроизоляция;
- выполнение работ по огнеупорной футеровке элементов воздушных приборов, печей (фурма, сопло, колено, рукав).

Квалифицированный персонал, высокоэффективное производство, современное оборудование, использование инновационных технологий - залог стабильности и успешного развития.

Предприятие ООО «Техником-центр»специализируется на производстве металлических порошков, спеченных твердосплавных изделий и инструмента. В последние годы особое внимание уделяется производству сменных многогранных пластин, с улучшенной геометрией, и многослойными износостойкими покрытиями.

Соблюдение технологии – одно из главных требований, которое мы предъявляем к собственному производству.

Технологический процесс изготовления деревянных пропитанных опор для линий электропередачи и связи состоит из пяти основных этапов, каждый из которых чрезвычайно важен для качества продукции.В компании трудится более 50 человек.

Организационная структура представлена на рисунке 3.

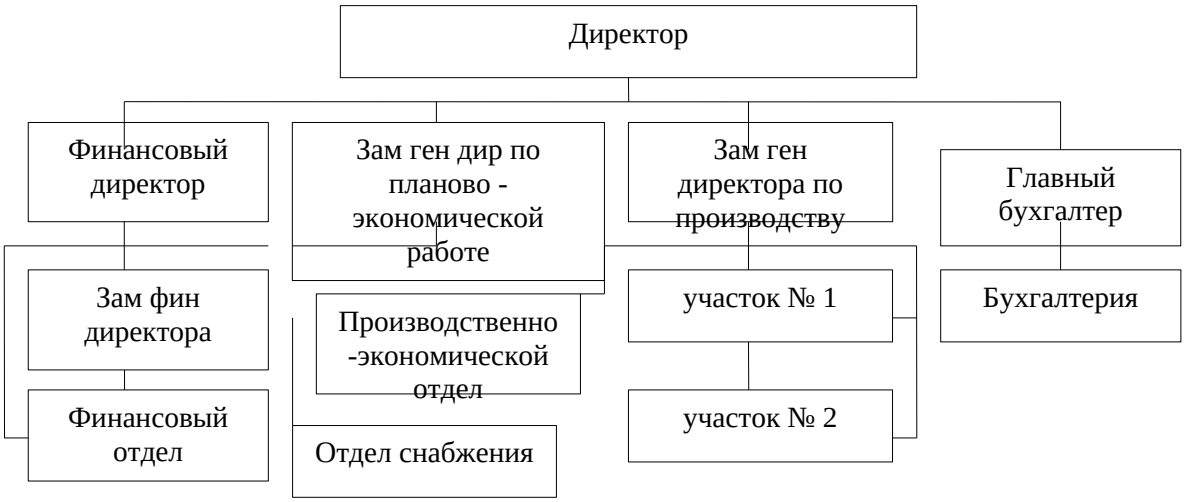


Рисунок 3. Организационная структура предприятия ООО «Техником-центр»

Бухгалтерский учет в организации «Техником-центр» осуществляется бухгалтерией. Бухгалтерский учет в организации ведется на бумажных носителях и в электронном виде с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С – Бухгалтерия 8.0».

Бухгалтерия выполняет следующие функции:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности Общества;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- осуществление экономического анализа по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления мобилизации внутрихозяйственных ресурсов.

2.2. Анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия «Техником-центр»

С помощью анализа показателей хозяйственной деятельности можно выявить, какие факторы повлияли на изменение производства, на изменение прибыли, какие издержки несет предприятие.

В таблице 1 приведены основные экономические показатели деятельности компании ООО «Техником-центр» за три года с 2013 по 2015 год – это исходные данные для анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Таблица 1

Основные экономические показатели деятельности ООО «Техником-центр»

Показатели	Значение показателей по годам			Отклонение	
	2013	2014	2015	14/13	15/14
Объём реализованной продукции, т., в т.ч.	236	1332	320	464,4%	-76,0%
Выручка от реализации, тыс.руб.	28390,0	159795,0	38366,0	462,9%	-76,0%
Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб.	14621,0	141916,0	26966,0	870,6%	-81,0%
Прибыль, тыс.руб.	13769,0	17879,0	11400,0	29,8%	-36,2%
Чистая прибыль, тыс.руб.	3128,0	3041,0	-123,0	-2,8%	-104,0%
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	1992,0	1997,0	1621,0	0,3%	-18,8%
Оборотные средства, тыс. руб.	110822,0	93722,0	125119,0	-15,4%	33,5%
Среднесписочная численность ППП, чел.	284	302	335	6,3%	10,9%
Производительность труда, тыс.руб./чел.	100,0	529,1	114,5	429,3%	-78,4%
Рентабельность продаж, %	48,5%	11,2%	29,7%	-76,9%	165,6%
Рентабельность основных средств, %	157,0%	152,3%	-7,6%	-3,0%	-105,0%

За 2015 год, согласно данным таблицы 1, произошло снижение почти всех показателей, что говорит о не эффективной деятельности предприятия.

Одним из факторов, обеспечивающих эффективность функционирования предприятия, являются основные производственные фонды.

От их количества, стоимости, технического уровня, эффективности использования во многом зависят конечные результаты деятельности предприятия: выполнение работ, их себестоимость, прибыль, рентабельность, устойчивость финансового состояния.

Анализ состава и динамики основных производственных фондов представлен в таблице 2.

Таблица 2

Динамика состава основных производственных фондов

Перечень состава ОПФ	Стоимостная оценка, тыс. руб.			Относительное отклонение	
	2013 год	2014 год	2015 год	14/13	15/14
1. Здания	167	167	167	0,0%	0,0%
2. Машины и оборудование	114	198	683	73,7%	244,9%
3. Транспортные средства	408	5428	5428	1230,4%	0,0%
4. Производственный и хозяйственный инвентарь	10	6	0	-40,0%	-100,0%
5.Другие виды основных средств	14	14	14	0,0%	0,0%
Итого	713	5813	6292	715,3%	8,2%

В динамике состава основных производственных фондов ООО «Техником-центр» произошел значительный рост стоимости основных производственных фондов. По данным таблицы 2 рост основных производственных фондов в динамике обусловлен значительным ростом стоимости транспортных средств в 2014 году и машин и оборудования в 2015 году.

Стоимость зданий в период 2013 -2015 гг. осталась на прежнем уровне и составила167 тыс. рублей. Динамика показателя стоимости других видов основных средств также осталась без изменений.

Показатели стоимости машин и оборудования выросли в 2014 году на 73,7%, по сравнению с 2013 годом. В 2015 году произошёл значительный рост стоимости этого показателя, за счёт приобретения нового торгового оборудования.

Стоимость транспортных средств компании увеличилась в 2014 году, в сравнении с в 2013 годом, на 5020 тыс. рублей. В 2015 году этот показатель остался без изменений.

За анализируемый период отмечена отрицательная динамика показателя стоимости производственно-хозяйственного инвентаря. Его стоимость уменьшилась в 2014 году на 40%. А в 2015 году весь производственно-хозяйственный инвентарь был списан.

Об эффективности использования основных фондов предприятия можно судить по данным таблицы 3.

Таблица 3

Динамика показателей эффективности использования ОПФ

Наименование показателей	2013 год	2014 год	2015 год	Относительное отклонение	
				14/13	15/14
Стоимость реализованной продукции, тыс. руб.	28390	159795	38366	462,9%	-76,0%
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	13769	17879	11400	29,8%	-36,2%
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	1992	1997	1621	0,3%	-18,8%
Численность ППП, чел.	284	302	335	6,3%	10,9%
Фондоотдача, тыс.руб./ тыс.руб.	14,3	80,0	23,7	461,4%	-70,4%
Фондоемкость, тыс.руб./ тыс.руб.	0,07	0,01	0,04	-82,2%	238,1%
Фондорентабельность, тыс.руб./ тыс.руб.	6,91	0,11	0,14	-98,4%	27,3%
Фондовооруженность, тыс. руб./ чел.	7	7	5	0%	-27%

Согласно проведённому анализу можно отметить снижение эффективности использования основных производственных фондов ООО «Техником-центр». Так, сократился уровень фондорентабельности, что обусловлено снижением эффективности производства работ, если в 2013 году значение показателя составляло 6,91, то в 2015 году – 0,14.

Значение показателя фондоотдачи уменьшилось в период с 2013 по 2015 год с 14,3 до 23,7 руб. При этом в 2014 году отмечен значительный рост показателя – в 5,6 раза, а в 2015 году уменьшился на 70,4%. Уменьшение

показателя фондорентабельности и увеличение при этом показателя фондоотдачи свидетельствует об увеличении затрат на предприятии.

Фондовооруженность за анализируемый период уменьшилась, так как произошли изменения в стоимости основных производственных фондов, которые в 2015 году сократились 18,8% за счёт списания устаревших основных производственных фондов. В 2015 году значение показателя составило 5 тыс. руб. на человека, что на 27% меньше в сравнении с предыдущими годами.

Таблица 4

Анализ рентабельности ОПФ

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонение	
				14/13	15/14
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	28 390	159 795	38 366	462,9%	-76,0%
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	13 769	17 879	11 400	29,8%	-36,2%
Рентабельность продаж	0,48	0,11	0,30	-76,9%	165,6%
Фондоемкость	0,025	0,036	0,164	44,8%	350,8%
Коэффициент закрепления оборотных средств	3,9	0,6	3,3	-85,0%	456,0%
Рентабельность ОПФ	0,12	0,18	0,09	45,5%	-51,7%

При уменьшении в 2014 году рентабельности продаж на 76,9%, коэффициента закрепления оборотных средств на 85% и увеличении фондоёмкости на 44,8 % рентабельность основных производственных фондов увеличилась на 45,5 %.

Несколько иная ситуация отмечается в 2015 году. Вследствие снижения выручки и прибыли от реализации продукции, увеличилась рентабельность продаж – на 165,6 %, фондоёмкость – на 350,8 %, коэффициент закрепления оборотных средства – на 456 %, при этом рентабельность основных производственных фондов сократилась на 51,7% и составила 0,09, что свидетельствует о ускоренных темпах роста затрат на реализацию продукции.

Выручка от реализации продукции является основным результатом деятельности компании и определяет стоимостное выражение объёма продаж.

От величины поступления денежных средств от реализации продукции зависит финансовая устойчивость и прибыльность или убыточность предприятия.

Данные по динамике поступления денежных средств от реализации продукции приведены в таблице 5.

Таблица 5

Динамика выручки от реализации продукции

Показатель	Значение показателя			Отклонение, в %	
	2013 год	2014 год	2015 год	08/09	15/14
Объём реализованной продукции, т	236	1164	320	393,2%	-72,5%
Выручка, тыс. руб.	28390	159795	38366	462,9%	-76,0%
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	57986	23140	46273	-60,1%	100,0%

Анализ данных таблицы 5 свидетельствует о неравномерном поступлении денежных средств от реализации продукции по годам. В 2014 году выручка от реализации выросла на 131 405 тыс. рублей (в 5,6 раз) по сравнению с выручкой 2013 года. В 2015 году объём реализованной продукции снизился и выручка компании о реализации продукции сократилась на 72,5%.

Необходимо отметить, что компания имеет значительную дебиторскую задолженность, что сказывается на показателях выручки компании от реализации продукции и отрицательно сказывается на результативности деятельности компании. В 2014 году произошло сокращение суммы дебиторской задолженности в сравнении с 2013 годом, что положительно сказалось на выручке компании. однако, в 2015 году сумма дебиторской задолженности увеличилась в 2 раза, что отразилось на результативности деятельности компании – значительное сокращение поступления денежных средств от реализации продукции.

Далее проведём анализ расходов компании по обычным видам деятельности (по элементам затрат). Расходы являются одним из основных элементов, влияющих на результативность деятельности предприятия.

Необходимым условием организации реализации продукции предприятием является обеспечение его материальными ресурсами: сырьем, материалами, топливом, энергией, полуфабрикатами и т.д. При этом материальные затраты занимают в себестоимости предоставляемых услуг от 50% до 85%.

Информация о динамике использования и структуре расходов компании по обычным видам деятельности представлена в таблице 6.

Таблица 6

Динамика расходов по обычным видам деятельности

Перечень состава затрат	2013 год		2014 год		2015 год		Отклонение	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	14/13	15/14
Материальные затраты	10887	75,2%	13132	75,4%	15633	68,8%	20,6%	19,0%
Затраты на оплату труда	613	4,2%	996	5,7%	1753	7,7%	62,5%	76,0%
Отчисления на социальные нужды	74	0,5%	261	1,5%	459	2,0%	252,7%	75,9%
Амортизация	56	0,4%	83	0,5%	541	2,4%	48,2%	-
Прочие затраты	2847	19,7%	2954	17,0%	4342	19,1%	3,8%	47,0%
Итого	14477	100%	17426	100%	22728	100%	20,4%	30,4%

Анализ данных таблицы 6 показал общее увеличение затрат на предприятии, при этом в 2014 году рост издержек составил 20,4%, а в 2015 году – 30,4%. При этом увеличение затрат обусловлено значительным ростом всех показателей, в том числе и амортизация, которая в 2015 году увеличилась в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом.

Отмечена положительная динамика роста затрат по всем элементов. При этом в 2015 году темпы роста материальных затрат и отчислений на социальные нужды несколько снизились, по сравнению с 2014 годом. Темпы же роста остальных показателей, наоборот увеличились. Наблюдается особенно значительное увеличение затрат на амортизацию и прочие расходы.

За анализируемы период особых изменений в структуре расходов по основным видам деятельности не произошло. Основную часть расходов составляют материальные затраты – более 65%, прочие затраты составляют менее 20% всех расходов.

В динамике за три года наблюдается снижение удельного веса материальных затрат и увеличение расходов на заработную плату.

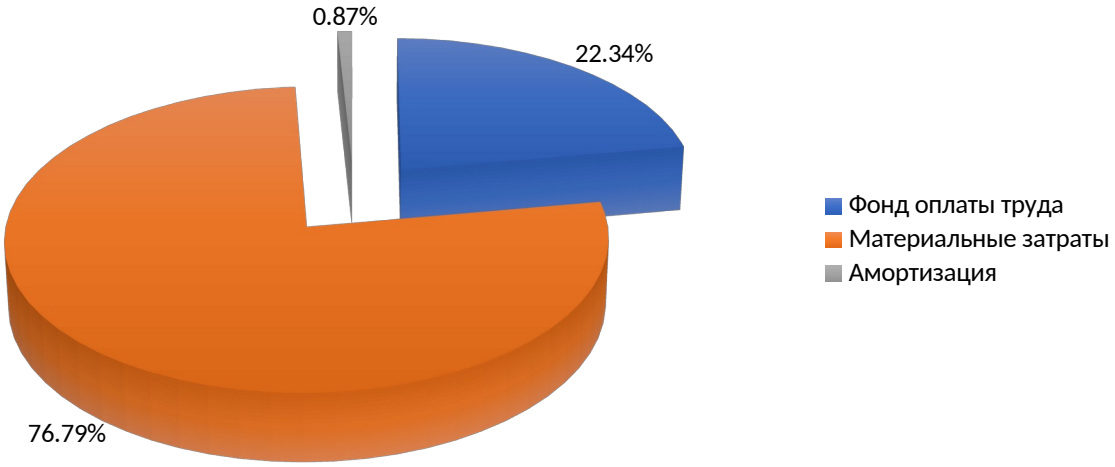


Рисунок 4. Структура затрат ООО «Техником-центр» в 2015 году

Согласно данным таблицы в Приложении 3 затраты на производство продукции на предприятии за рассматриваемый период увеличились. Данный рост наблюдается по всем элементам себестоимости. Эти изменения привели к структурным сдвигам в составе затрат: доля амортизации, так же как и доля материальных затрат, уменьшилась, а доля затрат на оплату труда увеличилась.

Составим аддитивную факторную модель:

$$Затраты = ФЗП + Материальные\ затраты + Амортизация$$

$$Затраты_{2007} = ФЗП_{2007} + Материальные\ затраты_{2007} + Амортизация_{2007} = 50829$$

$$Затраты_{усл1} = ФЗП_{2008} + Материальные\ затраты_{2007} + Амортизация_{2007} = 58070$$

$$Затраты_{усл2} = ФЗП_{2008} + Материальные\ затраты_{2008} + Амортизация_{2007} = 77314$$

$$Затраты_{2008} = ФЗП_{2008} + Материальные\ затраты_{2008} + Амортизация_{2008} = 77243$$

$$Затраты_{усл3} = ФЗП_{2009} + Материальные\ затраты_{2008} + Амортизация_{2008} = 81622$$

$$Затраты_{усл4} = ФЗП_{2009} + Материальные\ затраты_{2009} + Амортизация_{2008} = 94954$$

$$Затраты_{2009} = ФЗП_{2009} + Материальные\ затраты_{2009} + Амортизация_{2009} = 95091$$

За счет увеличения расходов на оплату труда затраты предприятия в 2014 году возросли на 7241 тыс.руб., за счет роста материальных затрат – на 19244 тыс.руб., а за счёт снижения амортизации - уменьшились на71 тыс.руб.

В 2015 году рост всех показателей также повлиял на увеличение затрат на производство продукции: за счёт заработной платы – на 4379 тыс. руб., за счёт материальных затрат – на 13332 тыс. руб., за счёт амортизации – на 137 тыс. руб.

Можно сделать вывод о том, что в 2015 году большую часть затрат на производство продукции составляют материальные затраты (76%) и фонд оплаты труда (22%). Амортизация имеет самую маленькую долю в затратах – менее одного процента. Общие затраты на производство продукции в 2015 году по сравнению с 2013 увеличились на 44262 тыс.руб. и предприятию следует предпринимать все меры для уменьшения затрат для получения более высокой прибыли.

Прибыль является основным показателем результативности деятельности компании и отражает разницу между величиной поступления денежных средств от реализации продукции и величиной расходов.

Показатели прибыли и рентабельности отражены в таблице 7.

Таблица 7

Анализ прибыли и рентабельности продаж

Показатель	Значение показателя численности			Отклонение, в %	
	2013 год	2014 год	2015 год	08/09	15/14
Выручка от реализации, тыс. руб.	28390	159795	38366	462,9%	-76,0%
Себестоимость продукции, тыс. руб.	14621	141916	26966	870,6%	-81,0%
Прибыль от реализации, тыс. руб.	13769	17879	11400	29,8%	-36,2%
Рентабельность продаж	0,48	0,11	0,30	-76,9%	165,6%

По данным таблицы 7 в 2014 году при увеличении выручки на 462,9% и себестоимости на 870,6%, прибыль от продаж увеличилась на 29,8%, а рентабельность продаж упала на 76,9%. Т.е, темпы роста себестоимость значительно превышают темпы роста выручки и прибыли. Это говорит о неэффективной деятельности компании.

В 2015 году выручка от реализации сократилась на 76%, а себестоимость продукции – на 81%, по сравнению с 2014 годом, при этом прибыль сократилась на 36,2, а рентабельность продаж увеличилась на 165,6%. Таким образом, в 2015 году темпы снижения себестоимости продукции опережают темпы сокращения выручки, привели к росту рентабельности продаж.

2.3. Анализ финансовой деятельности предприятия

Оценка финансового состояния предприятия предполагает анализ структуры баланса. В таблице 8 приведены расчеты коэффициентов ликвидности предприятия, позволяющие сделать заключение о структуре баланса и платёжеспособности предприятия.

Таблица 8

Расчет коэффициентов ликвидности

Показатели	Годы			Рекомендуемое значение
	2013 год	2014 год	2015 год	
1.Коэффициент текущей ликвидности, $К_{тл}$	1,03	1,47	1,36	более 2,0
2.Коэффициент обеспеченности собственными средствами, $К_{осос}$	0,03	-0,21	0,01	более 0,1
3. Общий коэффициент покрытия, Окп	1,03	1,10	1,06	более 2,0
4.Коэффициент абсолютной ликвидности, $К_{абс}$	0,41	0,79	0,57	0,1 - 0,3
5. Коэффициент срочной ликвидности, Ксл	0,41	0,79	0,71	0,2 - 0,4
6. Коэффициент ликвидности средств в обращении, Клсо	0,95	1,06	1,04	0,3 - 0,7

7. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств, Клм	0,08	0,42	0,66	0,5 - 1,0

Из данных таблицы 8Таблица 8 следует, что коэффициент абсолютной ликвидности больше нормативного значения (≥0,25). Высокие значения коэффициентов быстрой ликвидности показывают на проведение хорошей работы предприятия с дебиторской задолженностью. Коэффициенты текущей ликвидности ниже нормативного значения, так как и коэффициент обеспеченности собственными средствами значительно ниже нормативного значения (≥0,1). Таким образом, структура баланса предприятия неудовлетворительная, а предприятие – неплатежеспособно.

Общий коэффициент покрытия меньше нормативного. Таким образом, текущие обязательства предприятия превышают по величине текущие активы, а, значит, предприятие не может рассматриваться как успешно функционирующее.

Коэффициент срочной ликвидности в 2015 году выше нормативного, а значит, рубль краткосрочной задолженности может быть покрыт за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и ценных бумаг.

К 2015 году коэффициент ликвидности при мобилизации средств увеличился и превысил пределы нормативного значения.

Основным показателем, характеризующим наличие реальной возможности у предприятия восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода, является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Поскольку, согласно проведённым расчётам, коэффициент текущей ликвидности меньше 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами меньше 0,1 структура баланса предприятия является неудовлетворительной, а предприятие – неплатёжеспособным, рассчитывать коэффициент восстановления (утраты) платёжеспособности представляется нецелесообразным, поскольку его рассчитывают в том случае если

коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1.

Активы предприятия и их структура исследуются как с точки зрения их участия в производстве, так и с точки зрения оценки их ликвидности. Непосредственно в производственном цикле участвуют: основные средства и нематериальные активы, запасы и затраты, денежные средства.

К наиболее легколиквидным активам предприятия относятся денежные средства на счетах, а также краткосрочные ценные бумаги; к наиболее труднореализуемым активам, а значит, менее ликвидным, - основные фонды, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы.

Показатели оценки имущественного положения предприятия представлены в таблице 9Таблица 9.

Таблица 9

Показатели оценки имущественного положения предприятия

Показатели	Годы			Отклонение	
	2013	2014	2015	14/13	15/14
1.Активы (А)	112825	95734	86750	-17091	-8984
2.Чистые активы (ЧА)	5345	8386	6422	3041	-1964
3.Собственные средства (СК)	5345	8386	6422	3041	-1964
4.Оборотные средства (ОбС)	110822	93722	85119	-17100	-8603
5.Собственные оборотные средства (СОбС)	-3342	-6374	-4791	-3032	1583
6.Внеоборотные активы	2003	2012	1631	9	-381
7.Основные средства	1992	1997	1621	5	-376
8.Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0
9.Дебиторская задолженность	57986	43140	46273	-14846	3133
10.Кредиторская задолженность	107481	87348	80328	-20133	-7020
11.Быстроликвидные активы	102161	87464	88692	-14697	1228
12.Денежные средства	44175	44324	42419	149	-1905
13.Текущие обязательства	107481	87348	80328	-20133	-7020
14.Выручка	28390	159795	38366	131405	-121429
15.Чистая прибыль	3128	3041	-123	-87	-3164

Ликвидность баланса – это способность предприятия в любой момент осуществлять необходимые платежи, которая наиболее полно характеризуется

сопоставлением активов того или иного уровня ликвидности (то есть скорости обращаться в денежные средства без потери своей стоимости) с обязательствами той или иной срочности.

В таблице Приложения 4Error: Reference source not found показана группировка статей актива и пассива баланса.

Используя символы, представленные в таблице, условия ликвидности баланса можно записать следующим образом:

2013 год:	2014 год :	2015 год:
А1 ≤ П1	А1 ≤ П1	А1 ≤ П1
А2 ≥ П2	А2 ≥ П2	А2 ≥ П2
А3 ≥ П3	А3 ≥ П3	А3 ≥ П3
А4 ≤ П4	А4 ≥ П4	А4 ≤ П4

Состояние предприятия на протяжении рассматриваемого периода с 2013 по 2015 годы характеризуется отсутствием собственных оборотных средств и отсутствием возможности быстро погасить свои обязательства без продажи внеоборотных активов. Следует отметить, что недостаток высоколиквидных средств восполняется менее ликвидными средствами.

Таблица 10

Анализ состава, структуры имущества предприятия

Показатели	на нач.года		на кон.года		изменение за год	
	тыс. руб.	% к ит.	тыс. руб.	% к ит.	+/-	в % к нач.г.
Внеоборотные активы						
Основные средства	1997	1,3%	1621	1,1%	-376	-18,8%
Незавершённое строительство	15	0,01%	10	0,01%	-5	-33,3%
Прочие внеоборотные активы	-		-		-	-
Итого	2012	1,3%	1631	1,1%	-381	-18,9%
Оборотные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44324	28,5%	42419	28,9%	-1905	-4,3%
Расчёты с дебиторами	43140	27,7%	46273	31,5%	3133	7,3%
Запасы и затраты	41258	26,5%	56427	38,5%	15169	36,8%
Краткосрочные финансовые вложения	25000	16,1%	0	0,0%	-25000	-100,0%

Прочие оборотные активы	-		-		-	-
Итого	153722	98,7%	145119	98,9%	-8603	-5,6%
Всего активов	155734	100%	146750	100%	-8984	-6%

Как видно из таблицы 10 общая стоимость имущества предприятия уменьшилась за отчётный год на 8984 тыс. руб. или на 7%. Это произошло из-за сокращения стоимости внеоборотных активов на 381 тыс. руб. или на 18,9% и уменьшения стоимости мобильного имущества на 8603 тыс.руб. или на 6%.

В составе внеоборотных активов имело место уменьшение стоимости всех видов имущества. Наибольшим сокращением отличились основные средства, что может быть следствием сокращения материально-технической базы предприятия, или результатом переоценки основных средств.

Нематериальные активы в составе имущества отсутствуют, что свидетельствует об отсутствии инновационной деятельности на предприятия.

Наличие долгосрочных финансовых вложений в составе активов предприятия отсутствуют, что указывает на отсутствие инвестиционной направленности вложений предприятия.

В отчетном году расходы в незавершенное строительство сократились на 5 тыс. руб., или на 33%. Их удельный вес в стоимости имущества сократился на 0,01% и составил к концу года 0,01%. Данные активы не участвуют в производственном обороте, и, следовательно, при определенных условиях увеличение их суммы может негативно сказаться на результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

На начало отчетного периода стоимость мобильного имущества составила 153722 тыс. руб. За отчетный период она сократилась на 8603 тыс. руб. или на 6%. Однако, удельный вес мобильного имущества в стоимости активов увеличился на 0,2%, что обусловлено сокращением удельного веса внеоборотных активов. Доля оборотного капитала предприятия имеет тенденцию к сокращению, что свидетельствует о неустойчивости финансового состояния предприятия.

Сокращение оборотных активов обусловлено краткосрочных финансовых вложений. Наибольшее сокращение произошло из-за отсутствия краткосрочных финансовых вложений на конец отчётного периода на 25000 тыс.руб., а также из-за уменьшения денежных средств на 1905 тыс.руб.

В отчетном году сумма дебиторской задолженности возросла на 3133 тыс. руб., или на 7,3%, а доля средств в расчетах увеличилась на 3,8%. Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам могут свидетельствовать о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними частью своего дохода. В то же время, в том случае, когда платежи предприятию задерживаются, оно вынуждено брать кредиты для обеспечения своей хозяйственной деятельности, увеличивая собственную кредиторскую задолженность.

Денежные средства уменьшились на 1905 тыс. руб., или на 4,3%, их удельный вес в стоимости активов возрос на 0,4% и к концу отчетного года составил 28,9%, что благоприятно сказывается на платежеспособности предприятия.

В ходе анализа показателей структурной динамики установлено, что на конец отчетного периода 1,1% составляют внеоборотные активы и 98,7% - оборотные активы. В составе внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства (1,1%), а в составе оборотных активов – материально-производственные запасы (38,5%), дебиторская задолженность (31,5%), денежные средства (28,9%).

В таблице 11 представлены показатели, которые характеризуют деловую активность предприятия.

Таблица 11

Показатели деловой активности

Показатели	Годы			Отклоение	
	2013 год	2014 год	2015 год	14/13	15/14
1.Коэффициент общей оборачиваемости активов, $К_1$	0,25	1,67	0,41	1,42	-1,26

2.Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, $К_2$	0,26	1,7	0,45	1,44	-1,25
3.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, $К_3$	0,49	6,91	1,46	6,42	-5,45
4.Средний срок оборота дебиторской задолженности, Тд	746	53	250	-693	197
5.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, К4	0,26	1,83	0,48	1,57	-1,35
6.Средний срок оборота кредиторской задолженности, Тк	1382	200	764	-1182	564
7.Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	5,31	19,05	5,97	13,74	-13,08

Из таблице 11 видно, что значения показателей невелики, периоды оборотов продолжительны, но в целом просматривается положительная тенденция увеличения общей капиталоотдачи активов, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, происходит снижение периодов оборота. Снижение среднего срока оборота дебиторской задолженности означает, что покупатели достаточно быстро расплачиваются с предприятием. Положительным является тот факт, что период оборота дебиторской задолженности меньше периода оборота кредиторской задолженности. Это говорит об улучшении работы с дебиторами.

В таблице 12 приведена динамика коэффициентов, характеризующих общий уровень рыночной устойчивости предприятия.

Таблица 12

Рыночный уровень устойчивости предприятия

Показатели	**Годы**		
	2013	**2014**	**2015**
1.Коэффициент финансовой независимости (автономии), $К_{фн}$	0,05	0,09	0,07
2.Коэффициент концентрации заёмного капитала, $К_{фз}$	0,95	0,91	0,93
3.Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств, $К_{сзсс}$	20,11	10,42	12,51

Как показывают данные таблицы 12, коэффициент автономии за анализируемый период несколько вырос, его значение показывает, что имущество предприятия на 7% сформировано за счет собственных средств.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, что доля заемных средств (93%) больше, чем собственных (7%), т.е. предприятие не имеет общей финансовой устойчивости. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что в 2015 году на 1 рубль вложенных в активы собственных источников приходилось 12,51 рублей заемных, в 2014 году – 10,42 рублей, а в 2013 году почтив 2 раза больше – 20,11 рублей

Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. Положительный эффект финансового рычага возникает в тех случаях, если рентабельность совокупного капитала выше средневзвешенной цены заемных ресурсов. При таких условиях выгодно увеличивать плечо финансового рычага, то есть долю заемного капитала. Если экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов меньше среднегодовой суммы собственного капитала, создается отрицательный эффект финансового рычага, в результате чего происходит «проедание» собственного капитала и это может стать причиной банкротства предприятия.

В условиях инфляции, если долги и проценты по ним не индексируются, эффект финансового рычага и рентабельность собственного капитала (ROE) увеличиваются, обслуживание долга и сам долг оплачиваются уже обесцененными деньгами.

Таким образом в условиях инфляции эффект финансового рычага зависит от следующих факторов:

- разницы между ставкой доходности всего совокупного капитала и ставкой ссудного процента;
- уровня налогообложения;

- суммы долговых обязательств;
- темпов инфляции.

Используя данные таблицы 13, рассчитаем эффект финансового рычага за прошлый и отчетный годы для анализируемого предприятия.

Таблица 13

Исходные данные для расчета эффекта финансового рычага

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Балансовая прибыль, тыс. руб.	17879	11400
Уровень налогообложения, коэффициент	0.2	0.2
Налоги из прибыли, тыс. руб.	3575.8	2280
Собственный капитал	6852	7390
Заемный капитал	97428	83852
Среднегодовая сумма активов, тыс. руб.	104280	91242
Плечо финансового рычага (отношение заемного капитала к собственному)	14.22	11.35
Рентабельность совокупного капитала, %	17.15	12.49
Ставка % за кредит	28	28.8
Сумма %	27279.84	24149.38
Темп инфляции, %	13.3	8.8

Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага (ЭФР):

ЭФР = (ROA - Цзк) • (1 - Кн) • ЗК/СК, где

ROA - экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение суммы балансовой прибыли к среднегодовой сумме всего капитала),%;

Цзк – средневзвешенная цена заемных ресурсов (отношение расходов по обслуживанию долговых обязательств к среднегодовой сумме заемных средств),%;

Кн – коэффициент налогообложения, в виде десятичной дроби;

ЗК – среднегодовая сумма заемного капитала;

СК – среднегодовая сумма собственного капитала.

В условиях инфляции, если долги и проценты по ним не индексируются, ЭФР и рентабельность собственного капитала (ROA) увеличиваются, поскольку обслуживание долга и сам долг оплачиваются уже обесцененными деньгами.

Тогда эффект финансового рычага будет равен:

ЭФР = [ROA - Цзк/(1 + И)] • (1 - Кн) • ЗК/СК + (И • ЗК)/СК • 100%,

где И – темп инфляции в виде десятичной дроби.

Чтобы определить, как изменился ЭФР за счет каждой составляющей, можно воспользоваться способом цепной подстановки:

ЭФР0 =(17.15 - 28 / (1 + 13.3 / 100)) * (1 - 0.2) * 97428 / 6852 + 13.3 * 97428 / 6852 = 103.03

ЭФРУСЛ1 =(12.49 - 28 / (1 + 13.3 / 100)) * (1 - 0.2) * 97428 / 6852 + 13.3 * 97428 / 6852 = 50.12

ЭФРУСЛ2(12.49 - 28.8 / (1 + 13.3 / 100)) * (1 - 0.2) * 97428 / 6852 + 13.3 * 97428 / 6852 = 42.09

ЭФРУСЛ3 = (12.49 - 28.8 / (1 + 8.8 / 100)) * (1 - 0.2) * 97428 / 6852 + 8.8 * 97428 / 6852 = -33.86

ЭФРУСЛ4 = (12.49 - 28.8 / (1 + 8.8 / 100)) * (1 - 0.2) * 97428 / 6852 + 8.8 * 97428 / 6852 = -33.86

ЭФРф = (12.49 - 28.8 / (1 + 8.8 / 100)) * (1 - 0.2) * 83852 / 7390 + 8.8 * 83852 / 7390 = -27.02

Общее изменение ЭФР составляет -130.04% (-27.02 - 103.03), в том числе за счет:

- уровня рентабельности инвестированного капитала: 50.12 - 103.03 = -52.91%
- ставки ссудного процента: 42.09 - 50.12 = -8.03%
- индекса инфляции: -33.86 - 42.09 = -75.94%
- уровня налогообложения: -33.86 - -33.86 = 0%
- плеча финансового рычага: -27.02 - -33.86 = 6.84%

Сумма собственного капитала предприятия за счет привлечения заемного капитала уменьшилась на -1996.58 (7390 * -27.02%)

Необходимым элементом анализа является исследование результатов финансовой деятельности и направлений использования полученной прибыли. Исходная для анализа информация содержится в прилагаемой к балансу предприятия форме 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина

прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние.

В таблице 14 приведены показатели прибыли и рентабельности.

Таблица 14

Показатели прибыльности и рентабельности

Показатели	Годы		
	2013	2014	2015
1.Выручка от реализации, тыс.руб.	28390	159795	38366
2.Балансовая прибыль, тыс.руб.	13769	17879	11400
3.Прибыль от продаж, тыс.руб.	4333	3398	-218
4.Чистая прибыль, тыс.руб.	3128	3041	-123
5.Средний размер капитала и резервов, тыс.руб.	3767	6852	7390
6.Средняя стоимость активов, тыс.руб.	60843	104280	91242
7.Средний размер внеоборотных активов, тыс.руб.	1455	2014	1822
8.Затраты на производство реализованной продукции, тыс.руб.	14621	165627	176285
9.Средний размер вложенного капитала, тыс.руб.	3767	6852	7390
10.Рентабельность продаж (п.3/п.1)	0,15	0,02	-
11.Общая рентабельность отчетного периода (п.2/п.1)	0,48	0,11	0,30
12.Рентабельность собственного капитала (п.2/п.5)	3,66	2,61	1,54
13,Экономическая рентабельность (п.2/п.6)	0,23	0,17	0,12
14.Фондорентабельность (п.2/п.7)	9,46	8,90	6,26
15.Рентабельность основной деятельности (п.3/п.8)	0,30	0,02	0,00
16.Рентабельность перманентного капитала (п.2/п.9)	3,66	2,61	1,54
17.Коэфициент устойчивости экономического роста (п.4-Дивиденды, выплаченные/п.5)	0,83	0,44	-

Как видно из таблицы 14 показатели рентабельности за рассматриваемый период имеет тенденцию к сокращению. Из-за сокращения прибыли уменьшились все показатели рентабельности. В данном случае можно сделать вывод, что в 2013 году предприятие было рентабельно. Но в последующем наблюдается значительный спад показателей. Это можно связать с кризисными процессами в экономике отрасли.

Динамика показателей прибыли и рентабельности показана на рисунках 2 и 3.

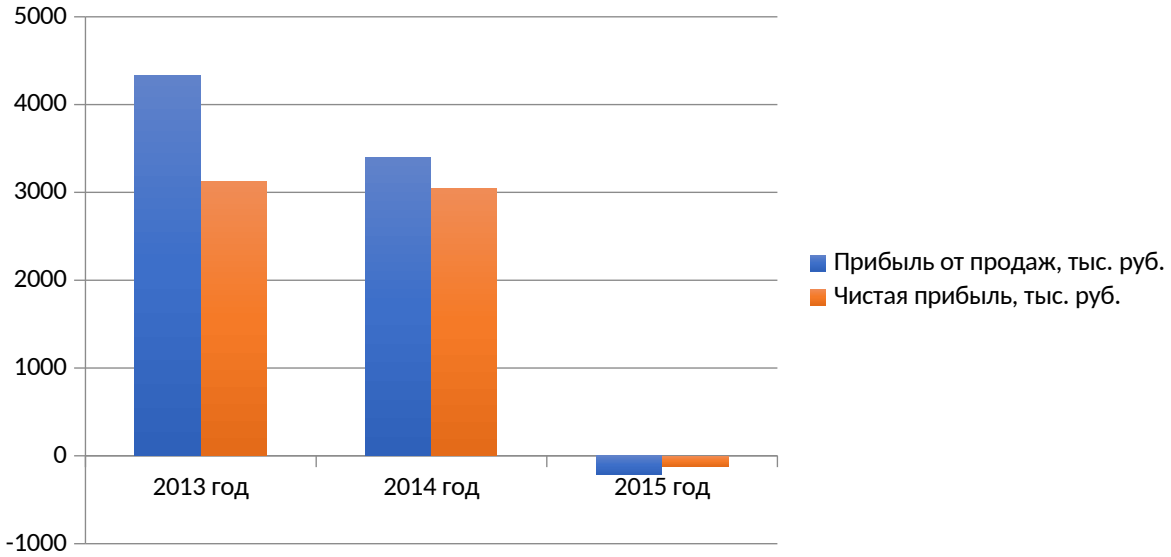


Рисунок 5. Показатели прибыли

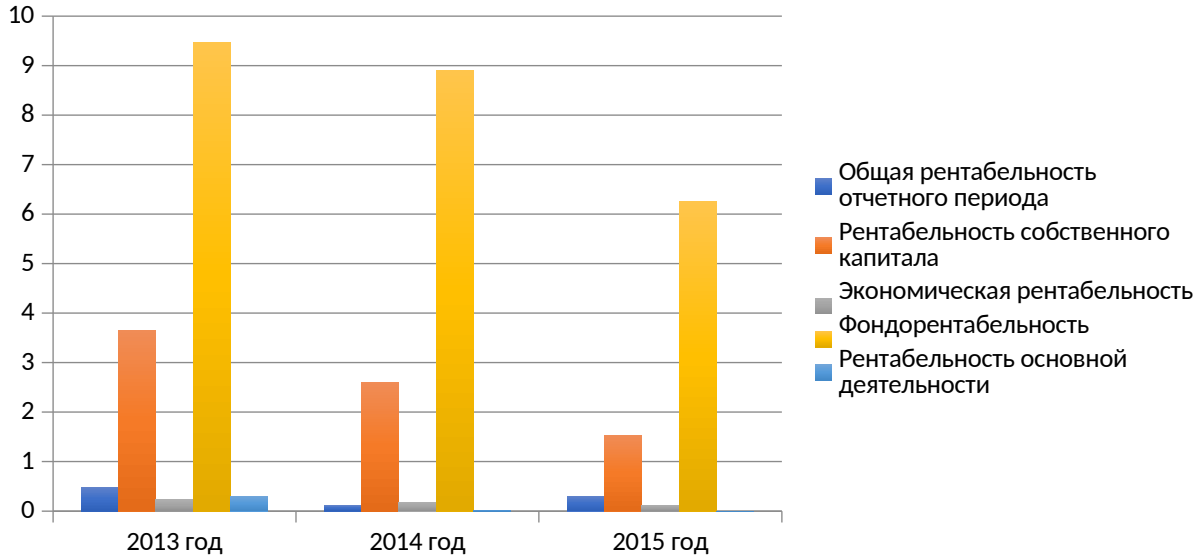


Рисунок 6. Динамика показателей рентабельности

Как можно видеть на рисунке 4. показатели рентабельности стабильны, но имеют отрицательную динамику, что свидетельствует о снижении рентабельности предприятия.

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (обязательствами).

В ходе проведённого анализа выяснилось, что предприятие является неплатёжеспособным и финансово неустойчивым. Предприятие не имеет удовлетворительный уровень доходности, отдельные показатели находятся

ниже рекомендуемых значений. Следует отметить, что данное предприятие не устойчиво к колебаниям рыночного спроса и другим факторам финансово-хозяйственной деятельности.

Дефицит денежных средств. На него нам указали коэффициенты ликвидности. В частности 51% (80328 тыс.руб.) краткосрочных обязательств покрываются денежными средствами (42419 тыс. руб.) при норме показателя около 70 %. Это означает, что у компании в ближайшее время может не хватить средств для того, чтобы своевременно расплачиваться по своим обязательствам - то есть означает появление "финансовых дыр".

Снижение деловой активности. ООО «Техником-центр» подходит под III тип финансовой устойчивости – нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования, возможно восстановление платежеспособности, и обходится своими источниками формирования запасов без привлечения кредитов (в балансе отсутствуют строки 510 и 610 Займы и кредиты). Но наряду с этим, размер собственного капитала предприятия в валюте баланса составляет 7,4% при норме от 40 до 50% при этом он покрывает кредиторскую задолженность на 8%. Доля общей суммы кредиторской задолженности в валюте баланса составляет 93% при норме показателя 50%. При этом первое условие ликвидности баланса не выполняется, т.е. быстрореализуемые активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения покрывают наиболее срочные обязательства всего на 3%, а должны порывать на 50% и более.

Показатели оборачиваемости. За анализируемый период произошёл рост всех показателей коэффициентов оборачиваемости. При этом средний срок оборота дебиторской задолжности за рассматриваемый период сократился в несколько раз, но в 2015 году по сравнению с 2014 годом значительно увеличился с 53 дней до 250. Средний срок оборота кредиторской задолжности имеет схожую тенденцию. В целом, за рассматриваемый период этот

показатель значительно сократился, но по сравнению с 2014 годом – увеличился с 200 дней до 764.

Таким образом, в ходе проведённого анализа выяснилось, что ликвидность ООО «Техником-центр» недостаточна, финансовая устойчивость потеряна, а, следовательно, банкротство предприятия неизбежно. Любое негативное явление, а особенно совокупность неблагоприятных обстоятельств могут сделать его банкротом.

ГЛАВА 3. ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Современные проблемы и опыт российских предприятий по преодолению экономического кризиса

Проведенный финансовый анализ показал, что на предприятии кризисное финансовое положение, предприятие финансово неустойчиво, неликвидно и неплатежеспособно. В связи с этим необходимо разработать программу финансового оздоровления.

В рамках плана по финансовому оздоровлению целесообразно разработать следующие основные направления:

1. рассмотреть возможность увеличения выручки;

2. изыскать резервы снижения затрат на производство работ;

3. оценить целесообразность внедрения должности маркетолога на предприятии с целью своевременной диагностики финансовой нестабильности и выявления ресурсов повышения эффективности деятельности.

Рассмотрим данные направления финансового оздоровления более подробно.

1. На увеличение величины выручки предприятия ООО «Техником-центр» может оказать положительное влияние увеличение объемов реализации работ, услуг. Объем реализации может быть увеличен за счет:

- расширения ассортимента работ и услуг ООО «ТрансПорт-Механизация», привлечения дополнительных клиентов путем разработки ценовой политики, направленной на снижение цен.

Расширение предприятия «Техником-центр» подразумевает внедрение новых видов работ и услуг, которое сопровождается предварительным просчетом необходимости и эффективности этого внедрения.

Также для расширения производства необходимо произвести изучение рынка с целью выявления потребностей потенциальных потребителей.

ООО «Техником-центр» необходимо провести анализ ассортимента работ и услуг, реализуемых организацией, на соответствие спросу потребителей.

Уделить больше внимания формированию и реализации ассортиментной политики, которая необходима для определения условий безубыточной работы предприятия, управления объемом прибыли с целью оптимизации налогообложения и прогнозирования собственных инвестиций в развитие бизнеса.

Для повышения эффективности ассортиментной политики ООО «Техником-центр» необходимо проводить комплексный анализ рыночной среды, изучать потенциал предприятия для возможностей развития ассортимента, а также проводить постоянный мониторинг изменяющихся рыночных условий, чтобы вовремя реагировать на внешние изменения путем своевременной ликвидации направления деятельности или диверсификации производимой продукции, выполняемых работ и услуг.

Чем более качественно подобран ассортимент продукции, работ и услуг, тем больше объем их реализации, соответственно предприятие получит большую прибыль.

Необходимо отметить, что у предприятия ООО «Техником-центр» не востребован участок подготовительных работ, таких как раскопка котлованов и др., так как у предприятия для осуществления этих работ недостаточно мощная техника, и большой объем заказов по благоустройству территорий, укладка асфальта, установка бордюров. Увеличению объемов продаж ООО «Техником-центр», также может способствовать хорошая рекламная компания.

Реклама – открытое оповещение фирмой потенциальных покупателей, потребителей товаров и услуг о качестве, достоинствах, преимуществах, а также о заслугах самой фирмы; одна из важнейших составляющих маркетинга; форма коммуникации между продавцами и возможными покупателями предлагаемого к продаже товара. Цель рекламы для рекламодателя - довести информацию до потребителей и добиться их расположения для увеличения спроса, а соответственно роста объема продаж.

Потребителю реклама позволяет сэкономить время и средства при выяснении заявленных отличительных свойств товара.

Необходимость в разработке рекламной кампании возникает в случаях выхода на новые рынки и предложение новой продукции и услуг (предложения продукции, товаров и услуг любым новым для предприятия категориям потребителей, а также при появлении в ассортименте данного предприятия нового продукта, услуги).[6]

Для предприятия ООО «Техником-центр» необходимо разработать рекламную компанию с целью увеличения объемов продаж. Это может быть реклама на телевидении с целью предоставления потребителям информации о появившихся новых продуктах и услугах, об их качестве. Также можно использовать рекламные щиты, публикации в газетах, журналах сведений о предприятии, участие в различных тендерах, выставках.

2. Необходимо отметить, что осуществлять рекламу через рекламное агентство предприятию не выгодно, так как услуги агентства очень дорогостоящие. В связи с этим предприятию необходимо принять в штат маркетолога.

В обязанности маркетолога будет входить:

- разработка мер по производству услуг, которые находят наибольший спрос;
- изучение рынка сбыта продаваемых услуг, тенденций его развития;
- прогнозирование объема продаж;
- выявление наиболее эффективных рынков сбыта;
- исследование факторов, оказывающих влияние на спрос на услуги;
- изучение типов спроса;
- стимулирование сбыта;
- совершенствование информационного обеспечения проводимых исследований;
- разработка программ по стимулированию спроса и сбыта;
- анализ конкурентной среды услуг;

[6]Алексеев Н. Основы менеджмента. // Проблемы теории и практики управления. 2013, №6. С. 45

- подготовка рекомендаций по улучшению качества товара и услуги и их потребительских свойств;
- ведение контроля сбыта, постоянного анализа по объему, выручке, времени сбыта (оказания услуг) и территории распространения товара и т.д.

Таким образом, введение должности маркетолога на данном предприятии позволит существенно повысить эффективность его деятельности.[7]

Внутрифирменное планирование - это планирование деятельности фирмы, то есть планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования. Цель финансового планирования состоит в увязке доходов с необходимыми расходами.

Целью деятельности «Техником-центр» является получение прибыли. На данном предприятии планирование не осуществляется.

Именно поэтому предприятию необходимо принять маркетолога, который будет составлять планы повышения доходов в комплексе с планами сокращения расходов, в которых будут разработаны оптимальные нормы расходов, мероприятия по их снижению, размеры налоговых платежей, а также резервы для снижения расходов. Также маркетолог будет составлять калькуляции себестоимости работ и услуг, рассчитывать точку безубыточности, определять цену на услуги.

Система планирования считается эффективной, если разрабатываются стратегические и текущие планы предприятия на основе показателей деятельности предприятия, проводятся работы по выявлению внешних и внутренних резервов предприятия, разрабатываются направления их использования. Исследуется наличие источников финансирования мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия.

[7]Алексеев Н. Основы менеджмента. // Проблемы теории и практики управления. 2013, №6. С. 45

Также для повышения эффективности системы планирования необходимо составление плана ассортимента работ и услуг, объемов реализации, оценка тенденций их изменения.

Осуществление планирования численности работников с целью повышения эффективности, использования трудового потенциала предприятия.[8]

Должно осуществляться планирование материально-технического снабжения предприятия, изучение состава потребностей предприятия в материально-технических ресурсах. Планирование себестоимости услуг на предприятии на основе данных о расходах, включаемых в себестоимость услуг по экономическим элементам и статья калькуляции. Также необходимо осуществлять планирование прибыли, ее распределения. Все эти функции будет выполнять маркетолог, что позволит существенно повысить эффективность работы предприятия.

На предприятии «Техником-центр», цены устанавливаются исходя из стоимости затрат, как прямых, так и косвенных, на реализацию работ и услуг, и наценки от 50% до 65%.

Несмотря на высокий процент наценки, цена предприятия является конкурентоспособной, но данная цена не обеспечивает предприятию желаемую прибыль.

Однако данная ценовая политика не является эффективной, так как ценообразование чрезмерно ориентировано на издержки, цены слабо приспособлены к изменению рыночной ситуации.

Поэтому для повышения эффективности ценовой политики необходимо разработать комплекс мероприятий по повышению эффективности, одним из которых будет регулярный анализ рыночной ситуации, цен конкурентов, интересов потребителей.

[8]Бланк И.А.Управление финансовой стабильностью предприятия. -К.:Ника- Центр,Эльга, 2008. – 349 с.

Также необходимо провести мероприятия по обоснованию торговой наценки, определения оптимального размера скидки, что также повысит эффективность ценовой политики.[9]

В рамках ценовой политики необходимо обосновать назначение цены, а соответственно и направление ценовой политики:

- обеспечение плановой нормы прибыли;
- создание денежного запаса;
- обеспечение заданного объема продаж;
- завоевание престижа;
- полное использование производственных мощностей за счет «непиково-го» ценообразования.

В обязанности маркетолога входит разработка эффективной ассортиментной политики. Формирование и реализация ассортиментной политики необходимы для определения условий безубыточной работы предприятия, управления объемом прибыли с целью оптимизации налогообложения и прогнозирования собственных инвестиций в развитие бизнеса.

На предприятии «Техником-центр» не проводится регулярный анализ потребительского рынка, изменений в предпочтениях потребителей, сравнительный анализ динамики цен конкурентов и собственных цен на реализуемые товары и оказываемые услуги.

В связи с этим маркетолог для повышения эффективности ассортиментной политики будет проводить комплексный анализ рыночной среды, изучать потенциал предприятия для возможностей развития ассортимента, а также проводить постоянный мониторинг изменяющихся рыночных условий, чтобы вовремя реагировать на внешние изменения путем своевременной ликвидации товарной группы или диверсификации выполняемых услуг.

---

[9]Комплексный экономический анализ предприятия / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой. – СПб.: Питер, 2012. 576с.

Таким образом, разработанная эффективная ассортиментная политика позволит повысить эффективность деятельности и конкурентоспособность предприятия.

Анализ имущественного положения предприятия:

- вертикальный и горизонтальный анализ актива баланса;
- вертикальный и горизонтальный анализ пассива баланса;

Анализ финансового положения предприятия:

- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ прибыльности деятельности;
- анализ рентабельности и деловой активности.

По данным анализа выявляются резервы повышения эффективности деятельности предприятия, возможные пути совершенствования деятельности. На основе данных анализа будут выявляться резервы увеличения конкурентоспособности.

Помимо внутреннего анализа необходимо осуществлять анализ внешней среды, факторов, влияющих на деятельность предприятия, и в первую очередь анализ конкурентов.

Данный анализ позволит выявить «узкие» места в деятельности предприятия, соответственно разработать проект мероприятий по их устранению, что позволит завоевывать большее количество клиентов, а соответственно увеличивать объем продаж и прибыль предприятия.[10]

Подводя итог, необходимо отметить, что введение на предприятии должности маркетолога является необходимым фактором для дальнейшего успешного и динамичного развития предприятия. Маркетолог будет осуществлять множество различных функций, таких как анализ, разработка ценовой и ассортиментной политики, что в конечном итоге приведет к росту прибыльности предприятия, а также эффективности деятельности и конкурентоспособности.

[10]Бланк И.А.Управление финансовой стабильностью предприятия. -К.:Ника- Центр,Эльга, 2014. – 349 с.

3. Исходя из того, что затраты предприятия ООО «Техником-центр» относятся на увеличение себестоимости, их сокращение является весомым фактором и может привести к увеличению прибыли за счет сокращения себестоимости, что позволит стабилизировать финансовое положение предприятия. Также это будет являться конкурентным преимуществом, так как позволит предоставлять клиентам более гибкую систему скидок, устанавливать более низкие цены, что также будет способствовать повышению конкурентоспособности предприятия, следовательно, росту эффективности деятельности.

Основные требования, предъявляемые заказчиками «ТрансПорт Механизация» являются:

1. высокое качество оказываемых работ и услуг;
2. низкие цены;
3. высокая надежность выполненных работ и услуг.

Поэтому к сокращению затрат предприятия ООО «Техником-центр» приведет жесткий контроль за качеством приобретаемых материалов, так как ТМЦ низкого качества вызывают повышенные затраты по их хранению, содержанию.

Кроме того, наличие неиспользуемых материалов низкого качества вызывает замедление оборачиваемости, снижает эффективность использования основных и оборотных средств. Улучшение торгово-оперативной, коммерческой работы будет способствовать снижению затрат.

Предприятию необходимо рассмотреть возможность внедрения дополнительных функций и обязанностей специалистов финансового отдела, которые будет отслеживать качество приобретаемых запасов, а также изучать степень удовлетворенности заказчиков, выявлять резервы повышения качества, изучать причины отклонений.

Все эти мероприятия помогут существенно улучшить эффективность деятельности «ООО «Техником-центр».[11]

[11]Дятлов, А. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий // Бизнес-образование. - 2013. - № 2 - С. 49-64.

3.2. Мероприятия по повышению эффективности работы исследуемого предприятия

В рамках механизма финансового оздоровления ООО «Техником-центр» предлагается разработать проект мероприятий по снижению затрат компании в целях увеличения прибыльности деятельности.

Рассмотрим более подробно одно из основных направлений снижения затрат для предприятия ООО «Техником-центр» - снижение расходов на содержание, хранение запасов и выполним расчет эффективности предлагаемых мероприятий.

Предприятию необходимо проанализировать возможность создания отдела, который будет отслеживать качество производимых работ и закупаемых материалов, анализировать потребительский спрос на работы и услуги предприятия, степень удовлетворенности заказчиков, выявлять резервы повышения качества, изучать причины отклонений.

Произведем расчет дополнительной прибыли за планируемый год, предполагая, что комплексы мероприятий были внедрены с начала года. От реализации данного проекта получит 1372 тыс. руб. выручки. При этом у предприятия возникнут расходы 519,9 тыс. руб., и сократятся расходы на 800 тыс. руб.

Таким образом, реализация данного проекта приведет к снижению расходов на 280,1 тыс. руб. (800 тыс. руб. – 519,9 тыс. руб.), в результате предприятие получит дополнительную прибыль в сумме 1652,1 тыс. руб. (1372 тыс. руб. + 280,1 тыс. руб.). Прирост налога на прибыль составит 330,4 тыс. руб. (1652,1*20%), прирост чистой прибыли составит 1321,7 тыс. руб. Сведем данный расчет в таблице 15.

Таблица 15

Расчет экономического эффекта

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1. Изменение выручки от реализации продукции	1372

2. Возникающие расходы	519,9
3. Снижение расходов	800
4. Эффект от внедрения (сокращение затрат = стр.3 – стр.2)	280,1
5. Дополнительная прибыль (стр. 1+ стр.4)	1652,1
6. Прирост налога на прибыль (стр.5 *20%)	330,4
7. Прирост чистой прибыли (стр.5 –стр.6)	1321,7

Так как приводят не только к снижению затрат, а соответственно и себестоимости, но и росту прибыли предприятия, что является важным фактором повышения эффективности деятельности, так как дополнительная прибыль может быть направлена на развитие новых направлений деятельности, приобретения современного, качественного оборудования (табл. 15. и рис. 5).

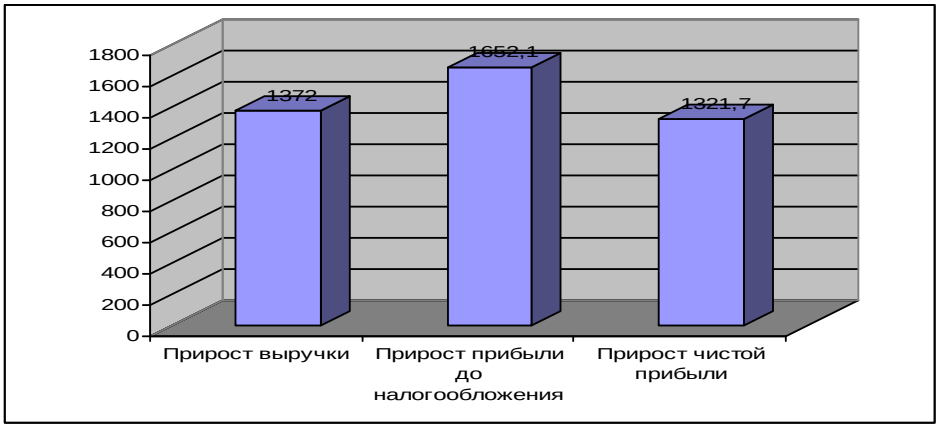


Рисунок 7. Эффект от реализации проекта по снижению затрат компании за 2013-2015гг.

Таким образом, предложенные организации мероприятия по снижению затрат будут способствовать повышению эффективности деятельности и стабилизации финансового положения.

3.3. Прогнозные показатели развития при реализации проектных предложений

В прогнозный баланс закладывается 3-процентный уровень рентабельности продаж по чистой прибыли. Увеличение объема продаж не требует роста внеоборотных активов.

Произведем оценку совокупного эффекта от всех предложенных мероприятий. Расчет представим в таблице 16.

Таблица 16

Совокупный эффект от предлагаемых мероприятий

Наименование показателя	Проект 1	Проект 2	Проект 3	Итого
1. Изменение выручки от реализации продукции	27 676	1372	7620	36 668
2. Возникающие расходы	770	519,9	2005	3 294,9
3. Прирост себестоимости	25 176			25 176
4. Снижение себестоимости	218,6	800	3597	4 615,6
3. Дополнительная прибыль	4 921	1652,1	9212	15 785,1
4. Прирост налога на прибыль	984	330,4	1842	3 156,4
5. Чистый прирост прибыли	3 937	1321,7	7370	12 628,7



Рисунок 8. Совокупный эффект от реализации проекта мероприятий по повышению эффективности деятельности

Таким образом, предложенный план мероприятий по финансовому оздоровлению для предприятия ООО «Техником-центр» являются высоко эффективными, так как приводят к приросту прибыли на 12 628,7 руб., а также позволяют стабилизировать финансовое положение за счет снижения затрат, ликвидации не рентабельных видов деятельности, создания отдела анализа.

Деятельность производителя услуг - особый вид человеческой деятельности, обусловленный профессиональными особенностями.

Предложения и рекомендации, конкретные формализованные действия производителя, соответствующие определенным стандартам, сочетаются с такими понятиями человеческих взаимоотношений, как чуткое, гуманное, бережное отношение к клиенту. Производственная этика является одной из характеристик деятельности.

Производитель как личность соотносит в себе предложения и деятельность, которые в свою очередь характеризуются соотношениями следующих пар элементов маркетинговой системы: стандартом и единицей труда, потребительской группой и случаем обслуживания, профессиональной группой и стоимостью труда. Система предложений и деятельности связана с системой клиента элементом сделки (цели) (блок-схема 9).



Рисунок 9. Характеристики предложений и деятельности

Таким образом, рассмотрев соотношения элементов системы потребностей и спроса клиента, предложений и деятельности производителя, (соответствие потребностей и предложений по их удовлетворению), получаем блок-схему системы, в которой логически посредством связей соответствующих элементов соотнесены спрос клиента и деятельность производителя.

Для этого необходимо постоянно отслеживать динамику объема собственного капитала, рассматривать изменение его структуры и причины этих изменений, оценивать внутренние и внешние источники формирования

собственных ресурсов, их соотношение, оценивать их достаточность, а также качество.

Для дальнейшего развития предприятия ООО «Техником-центр», прежде всего, необходимо повысить эффективность управления собственным капиталом.

Для этого нужно не только обеспечить эффективность использования уже накопленной части собственного капитала, но и выгодно формировать собственные финансовые ресурсы, обеспечивающие развитие предприятия в будущем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе на основе теоретических и методических подходов к анализу финансово - хозяйственной деятельности были выявлены особенности финансового управления предприятием ООО «Техником-центр» и разработан комплекс мероприятий, направленных по повышению эффективности работы исследуемого предприятия.

В работе были рассмотрены различные методики определения хозяйственной деятельности организации. С нашей точки зрения наиболее приемлемой является оценка финансовой устойчивости с помощью абсолютных и относительных показателей.

В ходе исследования, проведенного в рамках данной выпускной квалификационной работы, изучено понятие, сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, как инструмента для принятия управленческого решения и рассмотрены основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия.Определено, что основной целью анализа финансово-хозяйственной деятельности является получение максимального числа ключевых показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия.

Установлено, что основным источником диагностики необходимости финансового оздоровления является финансовая отчетность.

Рассмотрены основные виды анализа:

- перспективный (прогнозный) анализ;
- оперативный анализ;
- текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период.

Изучены основные методы анализа:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;

- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

В аналитической части работы изучена характеристика деятельности предприятия ООО «Техником-центр», рассмотрены основные виды и цель деятельности.

На первом этапе выполнен анализ внешней и внутренней среды. Выяснено, что внешняя среда оказывает достаточно сильное влияние на деятельность предприятия, но в большей степени предприятие зависит от экономических и технологических факторов.

Проведена оценка эффективности всех предложенных мероприятий. Установлено, что предложенный проект мероприятий по укреплению финансового положения для предприятия ООО «Техником-центр» являются высокоэффективными, так как приводят к приросту прибыли на 12 628,7 тыс. руб.

Так же в качестве основных направлений улучшения финансового состояния предприятию ООО «Техником-центр» рекомендуется использовать следующие:

1. Необходимо совершенствовать систему управления оборотными активами, в частности разработать комплекс мероприятий, направленных на ускорение оборачиваемости текущих активов:

- увеличить объем продаж путем увеличения разумного снижения цен, через систему скидок и т.д.;
- наладить более тесные контакты с поставщиками сырья и материалов, тщательно их отбирать с целью улучшения материально-технического снабжения;
- усовершенствовать систему расчетов на предприятии;
- рассматривать наиболее выгодные условия оплаты и т.д.

Необходимо разработать комплекс мероприятий по управлению дебиторской задолженностью.

В частности, уделить большое внимание отбору потенциальных покупателей: проверить соблюдение ими платежной дисциплины в прошлом, по возможности оценить платежеспособность, финансовое состояние и устойчивость клиентов и др.

Для повышения ликвидности организации «Техником-центр» необходимо создать некоторый резерв безопасности и периодически осуществлять контроль за ритмичностью платежей, которые обеспечивают стабильность значений коэффициентов ликвидности.

Поскольку финансовая устойчивость предприятия ООО «Техником-центр» характеризует его способность осуществлять хозяйственную деятельность преимущественно за счет собственных средств при сохранении платежеспособности, то следует сократить долю заемных средств и увеличить долю собственного капитала.

2. В перспективе предприятию ООО «Техником-центр» необходимо стремиться к росту рентабельности продаж, например, за счет обеспечения правильного варьирования прибылью. Рентабельность может быть увеличена за счет мероприятий по увеличению выручки и снижению затрат.

3. Для дальнейшего развития предприятия ООО «Техником-центр», прежде всего, необходимо повысить эффективность управления собственным капиталом.

Для этого нужно не только обеспечить эффективность использования уже накопленной части собственного капитала, но и выгодно формировать собственные финансовые ресурсы, обеспечивающие развитие предприятия в будущем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература:

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ // СЗ РФ. -29.01.1996. -№5, ст. 410.

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации: в 2-х ч. – Москва:, 2011. – 568 с.

Литература:

3. Ефимова, О. В. Анализ финансовой отчетности / О. В. Ефимова, М. В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 325 с.

4. Ковалев, В. В. Финансы предприятий: учебник / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Изд-во Проспект, 2013. – 289 с.

5. Ковалева, А. М. Анализ хозяйственной деятельности предприятий / А.М. Ковалева, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2012. – 209 с.

6. Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Ю. Макеева; под ред. Н. В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 464 с.

7. Лапуста, М. Г. Предпринимательство: Учебник / М. Г. Лапуста. – М.: Инфра-М, 2013. – 543 с.

8. Павлова, Л. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. / Л. Н. Павлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 458 с.

9. Раицкий, К. А. Экономика предприятия: Учебник для вузов. – 2-е изд. / К. А. Раицкий. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2012\5. – 696 с.

10. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь. – 2-е изд., исправ. / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 215с.

11. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия:

Учебник. – 4-е изд. перераб. и доп. / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 512 с.

12. Савицкая, Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – 2-е изд. / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 354 с.

13. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 456 с.

14. Тихомиров, Е. Ф. Финансовый менеджмент: Управление финансами предприятий: учебник для студ. вузов / Е. Ф. Тихомиров. – М.: Издательский центр «Академия», 2013. – 384 с.

15. Учет по новому Плану счетов: Разъяснения и рекомендации. Типовые проводки / Под редакцией И.Д. Юцковской. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2009. – 201 с.

16. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / под ред. акад. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 527 с.

17. Шеремет, А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 488 с.

18. Экономика предприятия (фирмы): Учебник / Под ред. проф. О. И. Волкова и доц. О. В. Девяткина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 601 с.

Статьи:

19. Байбурина, Э. Р. Методы анализа интеллектуального капитала для современного устойчивого развития компании // Корпоративные финансы. - 2012. - № 3. - С. 85-101.

20. Гурков, И. Б. Конкурентоспособность и инновационность российских промышленных предприятий: взаимосвязи и влияние государственной экономической политики (по результатам массового опроса руководитетыс.руб. промышленных предприятий) // Вопросы экономики. - 2010. - №2. – С. 54-58.

21. Дятлов, А. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий // Бизнес-образование. - 2013. - № 2 - С. 49-64.

22. Емельянов, А. М. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. / А. М. Емельянов, Е. А. Шакина // Корпоративные финансы. - 2013. - № 4. - С. 79-87.

23. Левчаев, П. А. Инновационная направленность роста российского бизнеса // Финансы и кредит. – 2014. – № 34. – С. 24-30.

24. Максименко, О. Анализ хозяйственной деятельности предприятий// Финанс. – 2015. - №10. - С. 42-44.

25. Трифилова, А. Оценка инвестиционного потенциала предприятия с учетом его финансовой устойчивости // Инвестиции в России. - 2013. - № 7. – С.40-43.

26. Третьяк, О.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятий // Российский журнал менеджмента. – 2013. - № 3. - С. 61-64.

27. Ходарев, А. Как привлечь заемные средства // Генеральный директор. – 2014. - №3. – С 37-41.

28. Шульга, А. Как управлять финансами в условиях кризиса // Генеральный директор. – 2013. - №12. – С 30-33.

Электронные ресурсы:

29. Бизнес – справочник. – Режим доступа: http://www.gde24.ru

30. Официальный сайт журнала «Финансовые исследования». - Режим доступа: http://www.finis.rsue.ru

31. Портал «Бухгалтерский учет и налоги». – Режим доступа: http://www.businessuchet.ru

32. Центр юриспруденции и бухгалтерского учета. – Режим доступа: http://www.jbcentr.ru

33. Журнал «Экономический анализ: теория и практика».

34. Журнал «Аудит и финансовый анализ»

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Данные бухгалтерского баланса ООО «Техником-центр»

Наименование строки или раздела	Код строки	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Внеоборотные активы (р.1)				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Основные средства	1150	1 992	1 997	1 621
Доходные вложения в материальные ценности	1160	11	15	10
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	***1100***	***2 003***	***2 012***	***1 631***
Оборотные активы (р.II)				
Запасы	1210	8 661	19 065	34 714
НДС по приобретённым ценностям	1220		22 193	21 713
Дебиторская задолженность	1230	57 986	23 140	46 273
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		25 000	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	44 175	4 324	42 419
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	***1200***	***110 822***	***93 722***	***145 119***
БАЛАНС	**1600**	**112 825**	**95 734**	**146 750**
Капитал и резервы (р.III)				
Уставный капитал	1310	14	14	14
Собственные акции, выкупаемые у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный каитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 331	8 372	6 408
Итого по разделу III	***1300***	***5 345***	***8 386***	***6 422***
Долгосрочные обязательства(р.IY)				
Заёмные средства	1410			40 000
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделуIY	***1400***	***0***	***0***	***40 000***
Краткосрочные обязательства(р.Y)				
Заёмные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520	107 480	87 348	80 328
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие краткосрочные обязательства	1550			20 000
Итого краткосрочные обязательства (р. Y)	***1500***	***107 480***	***87 348***	***100 328***
БАЛАНС	**1700**	**112 825**	**95 734**	**146 750**

Приложение 2

Данные отчётов о прибылях и убытках ООО «Техником-центр» за 2013-2015 гг.

Показатели	Код строки	2013 год	2014 год	2015 год
Выручка	2110	28 390	159 795	38 366
Себестоимость продаж	2120	14 621	141 916	26 966
Валовая прибыль	***2100***	***13 769***	***17 879***	***11 400***
Коммерческие расходы	2210	10		19
Управленческие расходы	2220	9 426	14 481	11 599
Прибыль (убыток) от продаж	***2200***	***4 333***	***3 398***	***-218***
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340	170	1 482	381
Прочие расходы	2350	458	804	286
Прибыль до налогообложения	***2300***	***4 045***	***4 076***	***-123***
Текущий налог на прибыль	2410	917	1 035	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421			
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	***3 128***	***3 041***	***-123***

Анализ структуры затрат на производство продукции

Показатели	2013 год		2014 год		2015 год		Отклонение			
							14/13		15/14	
	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абсол.,	уд.вес, %	абсол.,	уд.вес, %
Фонд оплаты труда	9 624	18,93 %	16 865	21,83 %	21 244	22,34 %	7 241	27,41 %	4 379	24,53 %
Материальные затраты	40 446	79,57 %	59 690	77,28 %	73 022	76,79 %	19 244	72,86 %	13 332	74,70 %
Амортизация	759	1,49%	688	0,89%	825	0,87%	-71	-0,27 %	137	0,77%
Итого затраты	50 829	100%	77 243	100%	95 091	100%	26 414	100%	17 848	100%

Приложение 4

Группировка статей актива и пассива баланса

№ п/п	Показатели	Тыс. руб.	Показатели	Тыс. руб.
	2013 год			
1	Наиболее ликвидные активы (денежные и приравненные к ним средства) А1: строки 1250+1240	44175	Наиболее срочные пассивы П1: строка 1520	107481
2	Быстрореализуемые активы, включая дебиторскую задолженность А2: строки 1250 + 1240	57986	Краткосрочные пассивы П2: строки 1510 + 1540 + 1550	0
3	Медленнореализуемые активы (запасы и затраты) А3: строки 1210 + 1220 + 1260 – 12605	8485	Средне- и долгосрочные пассивы П3: строка 1400	0
4	Труднореализуемые активы (основной капитал, нематериальные активы) А4: строка 1100	2012	Постоянные пассивы (собственные средства) П4: строки 1300 + 1530 – 12605	5169
	2014 год			
1	Наиболее ликвидные активы (денежные и приравненные к ним средства) А1: строки 1250+1240	69324	Наиболее срочные пассивы П1: строка 1520	87348
2	Быстрореализуемые активы, включая дебиторскую задолженность А2: строки 1250 + 1240	23140	Краткосрочные пассивы П2: строки 1510 + 1540 + 1550	0
3	Медленнореализуемые активы (запасы и затраты) А3: строки 1210 + 1220 + 1260 – 12605	36318	Средне- и долгосрочные пассивы П3: строка 1400	0
4	Труднореализуемые активы (основной капитал, нематериальные активы) А4: строка 1100	30770	Постоянные пассивы (собственные средства) П4: строки 1300 + 1530 – 12605	3446
	2015 год			
1	Наиболее ликвидные активы (денежные и приравненные к ним средства) А1: строки 1250+1240	57419	Наиболее срочные пассивы П1: строка 1520	80328
2	Быстрореализуемые активы, включая дебиторскую задолженность А2: строки 1250 + 1240	26273	Краткосрочные пассивы П2: строки 1510 + 1540 + 1550	20000
3	Медленнореализуемые активы (запасы и затраты) А3: строки 1210 + 1220 + 1260 – 12605	52703	Средне- и долгосрочные пассивы П3: строка 1400	0
4	Труднореализуемые активы (основной капитал, нематериальные активы) А4: строка 1100	1631	Постоянные пассивы (собственные средства) П4: строки 1300 + 1530 – 12605	2698