Негосударственное образовательное учреждение
высшего бразования

Московский технологический институт

Факультет: Экономики и менеджмента Кафедра: Экономики
Уровень: Бакалавриат
Направление: Экономика
Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

«Анализ финансового состояния предприятия (по данным бухгалтерского баланса)»

Студентки Фоминой Анастасии Сергеевны _____
Ф.И.О. (полностью) (подпись)

Руководитель к.э.н., доцент Мануйлова Марина Семеновна _____
ученая степень, звание Ф.И.О. (полностью) (подпись)

Допущена к защите

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Борисова Елена Викторовна _____
ученая степень, звание Ф.И.О. (полностью) (подпись)

« ____» _____ 2018 г.

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....7
1.1 Сущность финансового состояния предприятия.....7
1.2 Методы анализа финансового состояния предприятия.....15
1.3 Бухгалтерский баланс как источник анализа хозяйственно-финансовой деятельности.....29
Выводы по первой главе.....33
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СТРОЙ-ГАРАНТ».....36
2.1 Основная характеристика деятельности предприятия.....36
2.2 Анализ основных производственно-экономических показателей деятельности организации.....39
2.3 Оценка финансового состояния предприятия.....51
Выводы по второй главе.....57
ГЛАВА 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СТРОЙ-ГАРАНТ».....59
3.1 Мероприятия по совершенствования финансового состояния предприятия.....59
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....66
Выводы по третьей главе.....72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....74
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....85

ВВЕДЕНИЕ

Развитие предпринимательства, которое влияет на все стороны общественной жизни благодаря гибкости и чувствительности к рыночной конъюнктуре, восприятию технологических инноваций, способности расширять объем своей деятельности в соответствии со спросом при незначительных инвестициях, способствует занятости населения.

В этой связи важное значение приобретают исследования причинно-следственных связей, связанных с процессом анализа финансового состояния предприятий РФ, их оценке, прогнозированием и обеспечением положительного результата - прибыли, который является одним из основных собственных источников формирования финансовых ресурсов предприятий, необходимых для обеспечения их текущей деятельности и дальнейшего развития. Увеличение доходов и расходов предпринимательских структур в значительной степени влияет на темпы экономического развития страны, ее административно-территориальных единиц, рост общественного богатства и повышения жизненного уровня населения.

Актуальность темы исследования. Анализ финансового состояния - это важные и сложные экономические мероприятия, которые занимают особо важное место в управлении предприятием. Это объясняется тем, что они оказывают решающее влияние на финансовый результат функционирования субъектов хозяйствования, применяются для определения ценовой политики предприятия, показывают уровень технологии и организации производства, их используют для оценки эффективности хозяйствования, сравнивая расходы, доходы и результаты деятельности.

Анализу финансового состояния в настоящее время мало уделяется внимания. Не проводя анализ финансового состояния трудно определить динамику показателей за ряд лет, которая в свою очередь способствует

повышению методического обеспечения деятельности предприятия и позволит сделать анализ действительно действующим, системным и направленным на достижение оптимальных управленческих решений.

Анализ финансового состояния является основой для прогнозирования. Особенно важное значение приобретает тщательный экономический анализ в условиях самостоятельного прогнозирования затрат предприятия. В современных условиях хозяйствования предприятия стремятся максимизировать свои доходы, которые обеспечивают их развитие и предоставить социальные гарантии работникам. Снижение и оптимизация расходов предприятия способствует как росту прибыли, так и наиболее рациональной организации трудового процесса. Категории расходов, доходов характерны для всех субъектов хозяйствования независимо от их вида деятельности, формы собственности, размера.

Финансовое состояние влияет прямо и косвенно практически на все плоскости функционирования фирмы, определяя ее политику ценообразования, объемы производства, размер прибыли, показатели финансового состояния, конкурентоспособность продукции и предприятия в целом, эффективность управления компанией и тому подобное.

Ключевыми вопросами как для владельцев предприятий и их работников (основных и наемных), так и для государства является анализ финансового состояния. Анализ финансового состояния занимает одно из главных мест в общей системе инструментов анализа субъектов рыночной экономики. Это обеспечит стабильность предприятия и является гарантией его финансовой независимости.

Таким образом, используя данные финансовой отчетности возможно сформировать систему показателей, характеризующих финансовое состояние, которое позволяют предприятиям контролировать деятельность и таким образом повышать уровень конкурентоспособности продукции,

обеспечивать обоснования управленческих решений по дальнейшей рационализации результатов деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы экономического содержания анализа финансового состояния нашли свое отражение в трудах многих ученых, в частности Бланка И.А., Герасименко А.В., Герасимовой В.Д., Давыденко И.Г., Ендовицкого Д.А., Качковой О.Е., Ковалева В.В., Лукаш Ю.А., Одинцова В.А., Погодиной Т.В., Русаковой Е.В., Савиных А.Н. и других. Это подтверждает актуальность вопросов анализа финансового состояния для определения конечного финансового результата для обеспечения стабильности деятельности предприятия. Однако существует еще ряд вопросов, которые требуют более детального изучения.

Цель работы: провести исследование финансового состояния предприятия ООО «Строй-Гарант» и разработать рекомендации по его улучшению исходя из выявленных проблем.

Задачи работы:

- исследовать сущность финансового состояния предприятия;

- рассмотреть методы анализа финансового состояния предприятия;

- рассмотреть бухгалтерский баланс как источник анализа финансово- хозяйственной деятельности;

- дать основную характеристику деятельности предприятия;

- провести анализ основных производственно-экономических показателей деятельности организации;

- дать оценку финансового состояния предприятия;

- разработать мероприятия по совершенствования финансового состояния предприятия;

- дать оценку эффективности предложенных мероприятий. **Предметом исследования** является анализ финансового состояния ООО «Строй-Гарант».

Объектом исследования является ООО «Строй-Гарант» и его финансово-хозяйственная деятельность.

Методы исследования. Для решения поставленных задач использованы следующие методы научного исследования: теоретический анализ научных литературных источников, обобщение полученных теоретических и практических данных, сравнение полученных данных с нормативными показателями, абстрагирование, конкретизация, моделирование проекта по повышению финансовой устойчивости, наблюдение.

Структура работы. ВКР состоит из трех глав, введения, заключения и приложения общим объемом 88 страниц. ВКР содержит 24 таблицы, 6 рисунков, список использованных источников из 54 наименований.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Сущность финансового состояния предприятия

Согласно ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Согласно ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [3].

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым Кодексом налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме [2].

Общеизвестно, что к ключевым результатам деятельности коммерческих предприятий относят, прежде всего, доход и прибыль. Формирование доходов любого предприятия является важным вопросом как для его владельцев, наемных работников, так и для государства в целом. Прибыль занимает одно из главных мест в общей системе стоимостных инструментов рыночной экономики.

Несомненным является тот факт, что, чем выше доход, тем больше возможностей у предприятия обновлять свою материальную базу, развивать новые производственные программы, направления деятельности и тому подобное.

Доход обеспечивает стабильность предприятия, гарантирует его финансовую независимость. Однако, экономические результаты функционирования предприятия могут быть выражены не только в величине дохода.

Мнения относительно определения дохода в разные периоды экономистами постоянно менялись, в зависимости от того, что они вкладывали в понятие прибыли. Возникновение понятия доход большинство ученых относят к временам зарождения товарного производства.

Первой теоретической школой, занимавшейся определением прибыли, был меркантилизм, первую попытку объяснить сущность прибыли сделал Т. Мэн в XVI-XVII вв. Меркантилисты утверждали, что доход возникает в сфере кругооборота, то есть происхождение прибыли вызвано продажей товара по цене выше его стоимость. Представители этой школы считали, что можно купить все, если есть золото и деньги [15, с. 52].

Поскольку они трактовали доход как разницу между ценами продажи и покупки товара, то их ошибкой было то, что они не учитывали расходы, понесенные на производство продукции.

Понятие дохода как особой категории финансовых результатов рассматривалось в классической школе. Такие экономисты, как У. Петти, А. Смит уже исследовали доход в связи с факторами роста общественного богатства, процессом накопления капитала. Они видели источник дохода не в круговороте, а в производстве [23, с. 56]. Данные ученые тоже не

полностью раскрыли сущность дохода, поскольку важным являются как входные ресурсы, так и информация на выходе.

Важный вклад в развитие науки о финансовых результатах сделал немецкий ученый К. Маркс. Автор раскрыл такое основное понятие как добавленная стоимость - стоимость, созданная трудом наемных работников сверх стоимости рабочей силы. Источником прибыли К. Маркс считал прибавочный продукт, созданный в процессе производства и реализованный в сфере обращения [38, с. 127]. Данная теория имеет большое значение и в настоящее время, так как предприятие может получить доход тогда, когда входные ресурсы вложенные в товары и услуги принесут со временем экономические выгоды и конечный результат будет превышать первоначальные затраты на приобретение этих ресурсов, производство продукции, товаров, оказания услуг.

В современных условиях хозяйствования, организации занимают ведущую роль, благодаря своей деятельности. Будучи в тесной связи со всеми звеньями народного хозяйства, они заметно влияют на развитие общества и в целом на экономику страны.

Успешная деятельность любой организации зависит от умения принимать управленческие решения, которые в свою очередь дают возможность организации обеспечить на должном уровне ликвидность, прибыль, защиту от негативного влияния банковских рисков и поиска возможных резервов повышения эффективности деятельности организации.

На современном этапе развития деятельности первоочередной задачей является поиск путей минимизации расходов и получения доходов, достаточных для сохранения средств вкладчиков и поддержания жизнедеятельности банка на должном уровне.

Главной целью деятельности организации является получение прибыли, как необходимого условия его функционирования и дальнейшего

развития, а также которую ставят перед собой владельцы, вкладывая свои средства в бизнес, поэтому управление доходностью является одной из важных задач менеджмента организации [18, с. 54].

Финансовые результаты хозяйственной деятельности формируются постепенно в течение отчетного периода. Размер и характер прибылей и убытков за каждый период деятельности предприятия являются важнейшими итоговыми показателями его работы.

Под формированием прибыли понимают процесс его создания в процессе хозяйственно-финансовой деятельности. Управление этим процессом означает управление объемами реализации продукции, то есть количеством и ценой продукции, осуществления хозяйственной деятельности с наименьшими потерями в виде штрафов и других санкций.

Главной целью предприятий является получение высоких финансовых результатов, в которых отражаются все стороны деятельности: эффективность системы управления и контроля, уровень технологии и организации производства.

В условиях рыночной экономики возрастает роль определения финансовых результатов, их значение для развития предприятий, поскольку изменяется порядок и обоснованность их определения. Эффективность деятельности предприятия во многом зависит от полной и своевременной мобилизации финансовых ресурсов и правильного их использования для обеспечения нормального процесса производства и расширение производственных фондов.

В этой связи для каждого предприятия важную роль играет эффективная организация финансовой работы. Оперативная финансовая работа предусматривает комплекс мероприятий по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения непрерывного процесса производства в реализации продукции, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств перед бюджетом,

централизованными фондами, поставщиками, работниками предприятия. Финансовое состояние предприятий зависит от результатов ее производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Финансовое состояние - это одна из важнейших характеристик деятельности каждого предприятия. Поэтому для оценки финансового состояния предприятия необходим поиск резервов и путей повышения рентабельности производственно-сбытовой и хозяйственной деятельности и повышения его платежеспособности как основы стабильной работы предприятия и возможности выполнения им обязательств перед бюджетами, банками, кредиторами и другими учреждениями [34, с. 68].

Финансовое состояние предприятия отражает способность предприятия финансировать все виды своей операционной деятельности, постоянно поддерживать надлежащий уровень платежеспособности и инвестиционной привлекательности.

Финансовое состояние предприятия характеризует способность предприятия к саморазвитию на определенный момент времени. Он характеризуется системой показателей, позволяющих оценить наличие, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов.

К основным показателям, характеризующих финансовое состояние предприятия, относятся:

- показатели оценки имущественного состояния предприятия;

- показатели ликвидности и платежеспособности;

- показатели оценки финансовой независимости (показатели оценки структуры источников средств предприятия);

- показатели деловой активности (обращения дебиторской и кредиторской задолженностей, оборачиваемости оборотных средств, ресурсоотдача);

- показатели анализа рентабельности (прибыльности) (общая рентабельность, анализа оборачиваемости капитала и трансформации активов, анализа рентабельности капитала);

- показатели позиций предприятия на рынке ценных бумаг.

Для определения финансового результата деятельности предприятия за отчетный период необходимо сравнить доходы отчетного периода и затраты, понесенные для получения этих доходов. В бухгалтерском учете результаты финансовой деятельности предприятия отражаются в Отчете о финансовых результатах.

Главной целью финансовой деятельности любого предприятия является получение финансовой прибыли, при минимальных затратах. Однако не всегда результатом деятельности может быть получение прибыли, иногда расходы превышают сумму доходов и предприятие несет убытки [4].

Так Абрамов А.Е. под финансовым результатом понимает денежную форму итогов хозяйственной деятельности организаций или других подразделений, выраженную в прибылях или убытках [15, с. 43]. Рогова Е.М. финансовый результат отождествляет с балансовой прибылью (или убытком) предприятия, состоящей из доходов (расходов) от других реализаций и сумм внереализационных доходов (расходов) [34, с. 29]. Лукасевич И.Я. определяет финансовый результат как прибыль или убыток, полученные в результате хозяйственной деятельности [30, с. 52].

Чтобы определить финансовый результат предприятия необходимо определить размер доходов и расходов за отчетный период и сравнить их между собой. Итак, финансовый результат - это прибыль или убыток, который получает хозяйствующий субъект в результате своей деятельности.

Предоставим следующие определения прибыли и убытка [4]:

- прибыль - это сумма, на которую доходы превышают связанные с ними расходы;

- убыток - это превышение суммы расходов над суммой дохода, для получения которого были осуществлены эти расходы.

Прибыль является главным источником финансирования развития предприятия, совершенствования его технико-технологической базы, обеспечения самих форм инвестирования.

Комплекс диагностических процедур является стартовой фазой в развитии предприятия. Предприятие может и должно в своей хозяйственной деятельности использовать благоприятные факторы и преодолевать неблагоприятные факторы – условия для реализации своих интересов и задач [20, с. 123].

В современных условиях хозяйствования для повышения результатов деятельности предприятия, то есть его доходности, финансовой стабильности и конкурентоспособности необходимо постоянно контролировать все аспекты деятельности. Проведение диагностики деятельности предприятия позволит отследить определенные недостатки, предотвратить их развитие и обеспечить предприятию стабильное функционирование.

Большинство трактовок посвящены освещению вопросов оздоровления предприятий после или на грани банкротства, а границы предложенного определения находятся в рамках полной кризисной цепи (от потенциального кризиса в критической ситуации, включая стадию банкротства, которая завершается реанимацией или ликвидацией бизнеса), а также учитывает экономический, финансовый, правовой и организационный аспекты и в компактной и емкой форме выражает знания о системе исследования.

Что касается такого состояния финансово-хозяйственной деятельности, как банкротство, то банкротство предприятия является

следствием одновременного воздействия на него всех этих факторов. Впрочем, в развитых странах с рыночной экономикой, с устойчивыми политической и экономической системами банкротства преимущественно на 1/3 обусловлены внешними факторами и на 2/3 - внутренними. Итак, можно сделать вывод, что, во-первых, процессы банкротства хозяйствующих субъектов в условиях их ненадлежащего регулирования могут нанести большой вред экономике государства, а во-вторых, « именно государство должно заботиться об уменьшении влияния на национальные предприятия внешних рисков. А для этого необходимо иметь адекватную законодательную базу» [22, с. 46].

Наибольшее количество банкротств бывает в экономике страны, переживающей спад или трансформацию. Если отрасль находится на завершающей стадии фазы развития или на рынке происходит падение спроса на ее продукцию, то количество банкротств существенно возрастает.

Другими важными причинами банкротства являются внутренние проблемы самого предприятия. Поэтому в дальнейшем необходимо разрабатывать подходы к разным этапам развития экономики, отрасли и предприятия.

Формирование системы предупреждения банкротства на предприятии необходимо осуществлять в строго определенной последовательности. Можно отметить, что антикризисное управление очень важно в нынешних условиях отечественной экономики.

Перед руководством организаций стоит задача - предотвратить кризисные явления и обеспечить устойчивое финансово-хозяйственное положение. « Предотвратить кризисные явления или смягчить последствия их влияния на результаты деятельности организаций можно только с помощью системы мер, которую за рубежом называют «кризисным менеджментом» (crisis-management)» [34, с. 102].

1.2 Методы анализа финансового состояния предприятия

Диагностика рассматривается как процесс распознавания и определения положительных или отрицательных (кризисных) тенденций в деятельности предприятия на основе выявленных локальных изменений, установленных зависимостей, а также показателей, имеющих особо большое влияние на эффективность деятельности предприятия. То есть, данное определение диагностики напрямую связано с эффективностью деятельности предприятий [44, с. 5].

Достаточно интересно определение диагностики Погодиной Т.В.: « Диагностика как способ распознавания социально-экономической системы посредством реализации комплекса исследовательских процедур и выявления в них слабых звеньев и «узких мест» относится к методам косвенных исследований» [32, с. 107].

Диагностика не является чем-то новым в развитии экономики отечественных предприятий. От определения и оценки состояния функционирования субъектов экономического процесса зависят разработки комплекса профилактических мероприятий, рекомендаций и процедур, направленных на улучшение этого состояния или предупреждения неблагоприятных для его функционирования ситуаций и событий в неопределенной рыночной среде.

То есть экономическая диагностика должна выступать как обоснованная и достоверная процедура, от которой зависит дальнейшее направление действий предприятия.

Краткая характеристика основных методических подходов к оценке финансового состояния предприятия приведена в таблице 1 [28, с. 58].

Таблица 1

Характеристика основных методов оценки финансово-хозяйственной деятельности

Методы	Характеристика
Метод финансовых коэффициентов	Предусматривает расчет определенных показателей, характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность, рентабельность (прибыльность) деятельности, имущественное положение и деловую активность. Состав и алгоритм расчета коэффициентов достаточно разнообразен и зависит от выбранной методики, которая утверждена нормативными документами или упорядоченная определенным ученым.
Оценка финансового состояния с использованием абсолютных показателей	Может быть использована для оценки отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности. К примеру: - Для характеристики уровня финансовой устойчивости со стороны доходности предприятия на основе использования результатов маржинального анализа; - Определение типов финансовой устойчивости по критерию стабильности источников покрытия запасов.
Рейтинговая оценка	Заключается в классификации предприятий по определенным признакам исходя из фактического уровня показателей финансового состояния и рейтинга каждого показателя. Преимуществом является возможность ранжирования ряда предприятий по выбранному признаку.
Бальная оценка (спектр бальная оценка)	Балльная оценка заключается в проведении анализа финансовых коэффициентов путем сравнения полученных значений с нормативными величинами и получении обобщающего показателя, выраженного в баллах. Спектр балльная оценка при этом предусматривает использование «разнесения» этих значений по зонам удаленности от оптимального значения.

Диагностика выполняет три функции: оценочную (определение состояния функционирования объекта управления); диагностическую (выявление возможных изменений состояния объекта); поисковую (определение возможных мер улучшения или восстановление состояния субъекта управления).

Решение этих задач позволяет менеджерам вовремя идентифицировать угрозы и осложнения в деятельности предприятия в нестабильной рыночной среде и на этой основе принимать своевременные превентивные меры по их недопущению. Именно это и играет важную роль при выборе метода оценки предприятия и предпочтительней является экономическая диагностика по сравнению с другими подходами анализа и обработки экономической информации.

Кроме того, в процессе анализа финансового состояния предприятия необходимо учитывать факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия.

Перечислим факторы, которые влияют на финансовое состояние предприятия, разделив их на внутренние и внешние. К факторам внутреннего воздействия на финансовое состояние предприятия можно отнести:

- организационную структуру управления предприятием, которая влияет на финансовое состояние через систему принятия решений. Если эта система неэффективна или нерациональна (не обеспечивает быстрое принятие управленческих решений, неэффективные межличностные коммуникации), то она негативно влияет на финансовое состояние предприятия;

- организационную структуру предприятия, которая влияет на уровень достижения плановых значений основных экономических показателей и соответственно приводит значения показателей финансового состояния предприятия;

- систему взаимоотношений с поставщиками и покупателями. Если такая система является рациональной, то это позволяет предприятию своевременно поставить готовую продукцию и закупить сырье и материалы, соответственно позволяет спрогнозировать будущие финансовые результаты предприятия;

- систему денежных потоков предприятия. Эффективность такой системы проявляется в своевременности денежных расчетов с контрагентами, предотвращении длительного оттока средств;

- квалификацию персонала предприятия, которая является одним из определяющих факторов при осуществлении внутреннего финансового анализа предприятия и при разработке финансовых планов и принятии управленческих решений [29, с. 127].

Она непосредственно влияет на все внутренние факторы:

- информационное обеспечение предприятия, от которого зависят своевременность и достоверность информации, используемой при принятии управленческих решений по внедрению перспективных видов продукции, новой техники и технологии и, соответственно, финансовое состояние предприятия;

- характеристику товаров и услуг. Этот фактор находится под влиянием рыночного спроса и соответственно влияет на объемы продаж и на маркетинговые расходы предприятия.

К факторам внешней среды, которые влияют как на деятельность предприятия в целом, так и на его финансовое состояние относятся:

- нормы законодательства (например, в сфере рекламы, лицензирования деятельности, обеспечения определенных условий труда, выполнения экономических требований и т.д.), которые могут способствовать ограничению или вызвать рост расходов;

- уровень основных макроэкономических показателей (инфляция, уровень доходов на душу населения и т.д.);

- политическая ситуация в стране, а также состояние ее политических и экономических отношений с другими странами;

- рыночная ситуация (спрос зависит от поведения клиентов, их склонности к потреблению товаров предприятия, консерватизма или либерализма при восприятии новых товаров, их вкусов и предпочтений);

- конкурентная среда предприятия (наличие сильных конкурентов является причиной увеличения расходов предприятия на маркетинговую деятельность.);

- темп развития техники и технологии производства, который ставит перед предприятием новые задачи (предприятия, которые первыми внедрят технические новинки, часто получают конкурентные преимущества и имеют возможность навязывать условия проведения конкурентной игры. Опоздание во внедрении новых технических решений может привести предприятие к банкротству) [32, с. 176].

Из вышесказанного можно сделать вывод, что финансовый анализ является инструментом, который дает возможность оценить текущее (моментная оценка) и перспективное состояние (интервальная оценка) предприятия, установить его кратковременную или долговременную платежеспособность на основе использования обоснованно выбранных методов анализа, в частности метода финансовых коэффициентов.

Этот метод является относительно простым в использовании, отличается наглядностью толкования результатов, а также дает возможность всесторонне (системно) оценивать финансовое состояние предприятия, а значит - успешность его функционирования. Он предусматривает сравнение рассчитанных показателей с нормативными, среднеотраслевыми или показателями конкурентов. Отметим, что в разных странах мира эксперты предлагают различные нормативные значения показателей, которые могут динамически изменяться под влиянием внешних и внутренних факторов.

Показатели финансовой устойчивости:

Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала в активах) характеризует независимость предприятия от заемных средств и показывает долю собственных средств в общей стоимости всех средств предприятия. Чем выше значение данного

коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие:

$$K_A = \frac{СК}{А}, \quad (1)$$

где СК – собственный капитал предприятия;

А – активы, общий итог баланса.

Коэффициент финансовой зависимости – это коэффициент финансовой зависимости, характеризующий зависимость от внешних источников финансирования (т.е. какую долю во всей структуре капитала занимают заемные средства).

$$K_{ФЗ} = \frac{О}{А}, \quad (2)$$

где О – общая величина финансовых ресурсов;

А – активы, общий итог баланса.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств - это коэффициент, который дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных средств:

$$K_{СЗ} = \frac{ЗК}{СК}, \quad (3)$$

где ЗК – заемный капитал предприятия;

СК – собственный капитал предприятия.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (коэффициент маневренности собственного капитала) показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте. Коэффициент маневренности должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств:

$$K\,м_{ОС} = \frac{СОС}{СК}, \quad (4)$$

где СОС – собственные оборотные средства предприятия;

СК – собственный капитал предприятия.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов показывает сколько внеоборотных активов приходится на каждый рубль оборотных активов:

$$K_{М/ИМ} = \frac{ОА}{ВНА}, \quad (5)$$

где ОА – оборотные активы предприятия;

ВНА – внеоборотные активы предприятия.

Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования показывает наличие у предприятия собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости:

$$K_{ОСИФ} = \frac{СК - ВНА}{ОА}, \quad (6)$$

где СК – собственный капитал предприятия;

ВНА – внеоборотные активы предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами – показатель характеризующий уровень финансирования запасов за счет собственных источников (средств) предприятия.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами = Собственные оборотные средства / Запасы

$$K_{ОЗСС} = \frac{СОС}{З}, \quad (7)$$

где СОС – собственные оборотные средства предприятия;

З – запасы предприятия.

Для анализа ликвидности предприятия, по мнению Погодиной Т.В. [10, с. 54], следует использовать такие относительные показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности (Кал). Определяется отношением наиболее ликвидных активов (А1) к текущим обязательствам предприятия (П1 + П2). Автор считает, что этот коэффициент важно рассчитывать, потому что он является наиболее жестким критерием

платежеспособности и ликвидности предприятия и показывает, какую часть краткосрочной задолженности он может погасить в текущий момент или в ближайшее время.

$$K_{ал} = \frac{(ДС + КФВ)}{ТО} \quad (8)$$

где ДС – денежные средства предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ТО - текущие обязательства предприятия.

- коэффициент быстрой ликвидности. Исчисляется отношением суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности (А1 + А2) к текущим обязательствам (ПЗ). Этот коэффициент помогает оценить возможность погашения предприятием краткосрочных обязательств в случае его критического состояния.

$$K_{бл} = \frac{(ДС + КФВ + КДЗ)}{ТО} \quad (9)$$

где ДС – денежные средства предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

КДЗ – краткосрочные дебиторская задолженность предприятия;

ТО - текущие обязательства предприятия.

- обобщающим показателем ликвидности является коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается отношением текущих активов (А1 + А2 + А3) к текущим обязательствам (ПЗ). Он измеряет общую ликвидность и показывает, в какой степени текущие обязательства обеспечиваются текущими активами. По мнению автора рекомендуемое значение этого коэффициента приводится в таких пределах 1,5 - 2,5, тогда как методическими рекомендациями нормативное значение показателя установлено на уровне 2,0 - 2,5 [7, с. 72]. По мнению автора, целесообразно снижение коэффициента покрытия до 1,2.

$$K_{тл} = \frac{ОА}{КО} \quad (10)$$

где ОА – оборотные активы (внимание: до 2011 г. в Балансе в составе оборотных активов указывалась долгосрочная дебиторская задолженность - ее необходимо исключить из оборотных активов!);

КО – краткосрочные обязательства предприятия;

Рентабельность основной деятельности рассчитывается по формуле:

$$P_{ОД} = \frac{П_{РП}}{З}, \quad (11)$$

где Прп – прибыль полученная от реализации продукции предприятия;

З – затраты на производство продукции.

При подсчетах не учитывается время, прошедшее между производством и реализацией.

Рентабельность оборотных (иначе – мобильных, текущих) активов показывает прибыль, получаемую организацией с каждого, вложенного в оборотные активы, рубля и отражает эффективность использования этих активов.

$$P_{ОА} = \frac{ЧП}{ОА}, \quad (12)$$

где ЧП – чистая прибыль предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия.

Подсчет рентабельности основных средств проводится по формуле:

$$P_{ОС} = \frac{ЧП}{ОС}, \quad (13)$$

где ЧП – чистая прибыль предприятия;

ОС – стоимость основных средств предприятия.

Этот показатель позволяет получить представление о том, какая часть чистой прибыли приходится на единицу стоимости основных средств организации.

Рентабельность продаж – это Показатель, отражающий чистую прибыль в общей выручке, демонстрирует финансовую результативность деятельности.

Показатель, отражающий чистую прибыль в общей выручке, демонстрирует финансовую результативность деятельности.

Порог рентабельности вычисляется по формуле:

$$П_Р = \frac{З_П}{Квм}, \quad (14)$$

где Зп – постоянные затраты предприятия;

Квм – коэффициент валовой маржи.

В свою очередь коэффициент валовой маржи высчитывается по формуле:

$$К_{вм} = \frac{Вм}{В}, \quad (15)$$

где Вм – валовая маржа;

В – выручка.

В свою очередь валовая маржа рассчитывается по формуле:

$$В_М = В - Зпр \quad (16)$$

где В – выручка;

Зпр – переменные затраты.

Показатель рентабельности затрат характеризует окупаемость затрачиваемых на производство средств, показывает прибыль, получаемую с каждого вложенного в производство и реализацию рубля. Используется для оценки эффективности трат, и высчитывается следующим образом:

$$Р_З = \frac{П}{Д_Р}, \quad (17)$$

где П – прибыль предприятия;

Др – декапитализированные расходы предприятия.

Рассмотрим основные показатели деловой активности предприятия:

Коэффициент оборачиваемости активов - отражает скорость оборота совокупного капитала предприятия, т.е. показывает, сколько раз за рассматриваемый период происходит полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли, или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая единица активов:

$$K_{OA} = \frac{ЧВР}{Аср}, \quad (18)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

Аср – Среднегодовая стоимость активов предприятия.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует отношение выручки (валового дохода) от реализации продукции, без учета налога на добавленную стоимость и акцизного сбора к сумме оборотных средств предприятия. Уменьшение этого коэффициента свидетельствует о замедлении оборота оборотных средств.

$$K_{ООб.ср} = \frac{ВР}{ОС}, \quad (19)$$

где ВР – выручка от реализации продукции предприятия;

ОС – оборотные стредства предприятия.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$K_{ОДЗ} = \frac{ЧВР}{СДЗ}, \quad (20)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

СДЗ – среднегодовая сумма дебиторской задолженности предприятия.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности - показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного предприятию. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост покупок в

кредит. Формула расчета коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности имеет вид:

$$K_{ОКЗ} = \frac{ЧВР}{СКЗ}, \quad (21)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

СКЗ – среднегодовая сумма дебиторской задолженности предприятия.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов - отражает число оборотов товарно-материальных запасов предприятия за анализируемый период.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов определяется по формуле:

$$K_{ОМЗ\ 1} = \frac{ЧВР}{З_{СР}}, \quad (22)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

Зср – Среднегодовая стоимость запасов предприятия.

Более точно коэффициент оборачиваемости запасов можно оценить:

$$K_{ОМЗ\ 2} = \frac{С}{З_{ср}}, \quad (23)$$

где С - себестоимость реализованной продукции

Зср – средняя величина запасов;

Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача) рассчитывается как отношение чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости основных средств. Он показывает эффективность использования основных средств предприятия.

$$K_{ООсн.ср} = \frac{ЧВР}{СОС}, \quad (23)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

СОС – среднегодовая стоимость основных средств предприятия.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается как отношение чистой выручки от реализации продукции

(работ, услуг) к среднегодовой величине собственного капитала предприятия и характеризует эффективность использования собственного капитала предприятия.

$$K_{ОСК} = \frac{ЧВР}{ССК}, \quad (24)$$

где ЧВР – чистая выручка от реализации продукции предприятия;

ССК – среднегодовая величина собственного капитала предприятия.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов чистым оборотным капиталом используется как признак несостоятельности (банкротства) организации, показывает степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности запасов чистым оборотным капиталом - это показатель, характеризующий, какая доля запасов финансируется чистым оборотным капиталом. То есть он показывает, какая доля запасов, а это важный краткосрочный актив, финансируется долгосрочным капиталом.

Коэффициент маневренности чистого оборотного капитала показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности и является более информативным показателем платежеспособности, дополняющим коэффициенты платежеспособности и ликвидности.

Неотложного решения требует усовершенствование методики анализа финансово-хозяйственной деятельности путем уточнения ее алгоритма на основе имеющихся взаимосвязей между организацией учета и методике анализа через повышение достоверности и релевантности информационного обеспечения.

Следует признать, что только отдельные экономисты при характеристике последовательности применения аналитических процедур в экономических процессах в хозяйственной системе предприятия выделяют отдельный этап в методике анализа - исследование ее информационного обеспечения. Для подготовки массива данных с целью расчета показателей финансового состояния Габдуллина Г.К. акцентирует внимание на необходимости:

1) исследования состава и структуры информационного обеспечения аналитического процесса;

2) исследования состава, структуры и методики оценки отдельных статей финансовой отчетности;

3) исследования информации, подлежащей раскрытию в примечаниях к финансовой отчетности [43, с. 44].

Совершенствование информационного обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности возможно за счет расширения границ аналитичности учета хозяйственных средств, источников их образования, доходов, расходов и финансовых результатов. Основанием для формирования аналитических счетов учета определенных объектов могут быть качественные требования в отборе первичных данных, которые определены выбранной методикой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Сформированный массив учетных данных по отдельным аналитическим счетам может нивелировать влияние учетной политики на объект, который анализируется, тем самым способствовать повышению достоверности информационного обеспечения.

Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности ограничены и не могут в полной мере констатировать положительные или негативные тенденции развития предприятия.

Методики аналитических процедур содержат ряд недостатков, в частности это отсутствие процедуры углубленной оценки информационного обеспечения по ряду критериев.

В обязательном порядке отдельным этапом алгоритма анализа финансово-хозяйственной деятельности должен стать этап исследования информационного обеспечения в контексте определения экономического содержания значений и изменений данных, которые анализируются, влияния на них учетного инструментария.

1.3 Бухгалтерский баланс как источник анализа хозяйственно-финансовой деятельности

Несмотря на подъемы и кризис на мировых фондовых рынках, в экономиках развитых стран продолжается создание новой среды хозяйствования, которая основывается на:

1) знаниях, которые воплощаются в результате многолетних вложений в науку;

2) материально-отраслевой структуре, обогащенной новыми направлениями НТП;

3) высоком уровне доходов;

4) обновленной сфере нематериальных услуг, объединенных в глобальные сети.

После исследования состояния предприятия результаты излагаются в форме отчета. Отчет по углубленному анализу финансово-хозяйственного состояния предприятия должен иметь следующие основные разделы:

- общая характеристика предприятия (название, статус и другие информационные данные, структура собственников, основные обобщающие показатели деятельности предприятия за последние два года

и т.д.). Этот раздел целесообразно включать в случае внешнего характера использования результатов;

- оценка финансово-хозяйственного состояния (финансовая, производственная и инвестиционная деятельность);

- оценка резервов повышения эффективности функционирования предприятия и восстановление его платежеспособности;

- общие выводы и рекомендации, в том числе о наличии признаков скрываемого, фиктивного банкротства или доведения до банкротства [35, с. 58].

Баланс является неотъемлемой частью системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которая способна обеспечить информационные потребности различных категорий внутренних и внешних пользователей.

Принципы и качественные требования к формированию баланса, как составляющей финансовой отчетности представлены в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» [3]. В современных научных исследованиях встречается отождествление принципов и качественных характеристик, предъявляемых к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в целом. Принципы бухгалтерского учета - это правила, которыми следует руководствоваться при измерении, оценке и регистрации хозяйственных операций и при отображении их результатов в финансовой отчетности [16, с. 54].

В таблице 2 представлен состав бухгалтерской отчетности организаций [3].

Таблица 2

Состав бухгалтерской отчетности организаций

Наименование	Содержание
Бухгалтерский баланс	Свод информации о стоимости имущества и обязательствах организации, представленный в табличной форме. Баланс состоит из двух разделов Актива и Пассива. Актив всегда

	должен быть равен Пассиву.
Отчет о финансовых результатах	Бухгалтерский (финансовый) отчет, который показывает доходы, расходы, финансовые результаты экономического субъекта за отчетный период
Отчет об изменениях капитала	Отчёт, в котором раскрывается информация о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) организации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров.

Продолжение таблицы 2

Отчет о движении денежных средств	Отчёт компании об источниках денежных средств и их использовании в отчётном периоде, прямо или косвенно отражая денежные поступления компании с классификацией по основным источникам и её денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода.
Отчет о целевом использовании средств	Документ, свидетельствующий об остаточных средствах на счетах предприятия после использования их в течение отчетного периода.

Содержание и последовательность выполнения анализа финансового состояния приведена в таблице 3.

Таблица 3

Содержание и последовательность выполнения анализа финансового состояния

Этап	Содержание
Оценка финансового состояния	- выбор видов и методов финансового анализа, типов прогнозных моделей; - выявление основных факторов влияния на финансовое состояние; - обоснование выбора и расчет показателей финансового состояния; - сравнение полученных значений с нормативными; - анализ и оценка тенденций изменения финансового состояния.
Принятие решения	- оперативное управление (регулирование) финансовых потоков; - планирование текущей финансовой и производственной деятельности; - прогнозирования основных тенденций финансового развития.
Корректировка	- выработка корректирующих действий с учетом отклонений

управленческих решений с учетом изменений	фактических значений показателей от плановых (нормативных), а также динамики внешних факторов.

На сегодняшний день бухгалтерская отчетность является не только важным методом обобщения данных о хозяйственных средствах предприятия и источников их формирования, но и источником экономической учетной информации о количественных и качественных параметрах хозяйственной деятельности предприятия, которые необходимы для оценки, экономического анализа и принятия управленческих решений. Поэтому не случайно баланс является первой формой отчета о финансовом состоянии предприятия [53, с. 25].

Основной целью внутреннего анализа финансового состояния предприятия является своевременность выявления и ликвидация недостатков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и определение резервов улучшения его финансового состояния. Цель внешнего анализа финансового состояния предприятия - рассчитать возможности полезных вложений средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери их.

Благодаря экспресс-анализу можно оперативно выделить главные признаки, наличие которых в балансе дает основания считать его «положительным», а именно:

- увеличение валюты баланса на конец отчетного периода по сравнению с его началом;

- увеличение первоначальной стоимости основных средств, инвестиционной недвижимости, долгосрочных финансовых инвестиций;

- уменьшение остатков готовой продукции на складе и расчетов с поставщиками;

- превышение собственного капитала предприятия над заемным и увеличение темпов его роста по сравнению с темпами роста привлеченного капитала;

- увеличение доли собственных оборотных средств.

Таким образом, бухгалтерская отчетность является не только важным методом обобщения данных о хозяйственных средствах предприятия и источниках их формирования, но и источником экономической информации о количественных и качественных параметрах хозяйственной деятельности предприятия, необходимых для оценки, экономического анализа и принятия управленческих решений. Итак, можно сделать следующие выводы: без своевременной, качественно сформированной, достоверной информации управление предприятием невозможно. Финансовая отчетность является одной из составляющих информационного обеспечения, которое связывает предприятие с обществом и деловыми партнерами и основывается на обобщенных данных бухгалтерского учета предприятия и подтверждается результатами деятельности. Цель отчетности достигается не только при условии получения на ее основе полной, объективной и достоверной информации о текущем состоянии и результатах деятельности компании, но и возможности на ее основании спрогнозировать дальнейший потенциал его развития.

Выводы по первой главе

Финансовое состояние - это одна из важнейших характеристик деятельности каждого предприятия. Поэтому для оценки финансового состояния предприятия необходим поиск резервов и путей повышения рентабельности производственно-сбытовой и хозяйственной деятельности

и повышения его платежеспособности как основы стабильной работы предприятия и возможности выполнения им обязательств перед бюджетами, банками, кредиторами и другими учреждениями.

Финансовое состояние предприятия отражает способность предприятия финансировать все виды своей операционной деятельности, постоянно поддерживать надлежащий уровень платежеспособности и инвестиционной привлекательности.

Наибольшее количество банкротств бывает в экономике страны, переживающей спад или трансформацию. Если отрасль находится на завершающей стадии фазы развития или на рынке происходит падение спроса на ее продукцию, то количество банкротств существенно возрастает. Другими важными причинами банкротства являются внутренние проблемы самого предприятия. Поэтому в дальнейшем необходимо разрабатывать подходы к разным этапам развития экономики, отрасли и предприятия.

Формирование системы предупреждения банкротства на предприятии необходимо осуществлять в строго определенной последовательности. Можно отметить, что антикризисное управление очень важно в нынешних условиях отечественной экономики.

Совершенствование информационного обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности возможно за счет расширения границ аналитичности учета хозяйственных средств, источников их образования, доходов, расходов и финансовых результатов. Основанием для формирования аналитических счетов учета определенных объектов могут быть качественные требования в отборе первичных данных, которые определены выбранной методикой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Методики аналитических процедур содержат ряд недостатков, в частности это отсутствие процедуры углубленной оценки информационного обеспечения по ряду критериев.

В обязательном порядке отдельным этапом алгоритма анализа финансово-хозяйственной деятельности должен стать этап исследования информационного обеспечения в контексте определения экономического содержания значений и изменений данных, которые анализируются, влияния на них учетного инструментария.

Без своевременной, качественно сформированной, достоверной информации управление предприятием невозможно. Финансовая отчетность является одной из составляющих информационного обеспечения, которое связывает предприятие с обществом и деловыми партнерами и основывается на обобщенных данных бухгалтерского учета предприятия и подтверждается результатами деятельности. Цель отчетности достигается не только при условии получения на ее основе полной, объективной и достоверной информации о текущем состоянии и результатах деятельности компании, но и возможности на ее основании спрогнозировать дальнейший потенциал его развития.

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СТРОЙ-ГАРАНТ»

2.1 Основная характеристика деятельности предприятия

ООО «Строй-Гарант» расположен по адресу 115035, Москва, Космодамианская набережная, дом 4/22, корпус «Б» и осуществляет деятельность по экспертизе зданий и сооружений. Основная задача компании – предоставление заказчикам сервиса самого высокого уровня.

Основная специализация ООО «Строй-Гарант»:

- техническая экспертиза зданий и сооружений;

- производство материалов для повышения энергоэффективности зданий и сооружений;

- строительство жилых и нежилых зданий и сооружений;

- повышение энергоэффективности зданий и сооружений;

- проектировочные работы - один из важнейших этапов, включающих в себя проектирование различных инженерных сооружений.

- строительные работы – сотрудники ООО «Строй-Гарант» строят то, что спроектировали, или делают работу по уже готовому проекту.

- обслуживание и ремонт. ООО «Строй-Гарант» оказывает такие услуги, как обслуживание и ремонт объектов любой сложности.

Компания ООО «Строй-Гарант» выполняет следующие виды деятельности:

- техническая экспертиза зданий и сооружений;
- производство пенополистирола;
- управление строительством;
- генеральное проектирование;
- исполнение функций заказчика-застройщика, технического заказчика;
- генеральный подряд в полном объеме;
- участие в инвестиционных программах;
- участие в городских и общероссийских тендерах.

Проектная мастерская ООО «Строй-Гарант» осуществляет проектирование жилых и торговых комплексов, спортивных сооружений и выполняет весь комплекс проектных работ с необходимым сопровождением проекта в разрешительных органах.

Спектр услуг, которые оказываются ООО «Строй-Гарант, представлен в таблице 4.

Таблица 4

Ассортимент услуг ООО «Строй-Гарант»

Наименование услуги	Содержание услуги
Экспертная оценка	Экспертиза любых видов строений, зданий и сооружений.
Проектные работы	Разработка проектов любой сложности - от инженерного обеспечения индивидуального дома до кварталов, состоящих из десятков многоквартирных домов.
Строительные работы	Собственный автопарк, квалифицированные сотрудники и налаженные контакты с поставщиками позволяют вести строительные работы в соответствии с графиком и надлежащим качеством. Особое внимание уделяется выбору оборудования и материалов, благодаря этому удается достичь высоких показателей

	качества и надежности. Применение самых современных технологий и позволяет удерживать позиции строительного рынка
Обслуживание и ремонт	Предлагает свои услуги по проведению реконструкции и капитального ремонта существующих инженерных сетей и тепловых пунктов, с последующим их технически м обслуживанием.
Получение ТУ	Технические условия (ТУ) - это документ, устанавливающий технические требования, которым должны удовлетворять конкретное изделие, материал, вещество и пр. Технические условия являются обязательной частью комплекта технической документации на продукцию. Компания оказывает помощь в получение данного документа.

Философия компании ООО «Строй-Гарант» - это следование высоким идеалам, сохранение верности принципам и гарантия достойного качества и надежности. Строгие требования к себе и к своей работе, честное ведение бизнеса, гибкость и мобильность, постоянное развитие и нацеленность на результат позволяют нам занимать лидирующие позиции. ООО «Строй-Гарант» активно расширяет территориальные, профессиональные и социальные границы нашей деятельности.

В ООО «Строй-Гарант» существует линейно-функциональная структура управления, она представлена на рисунке 1.

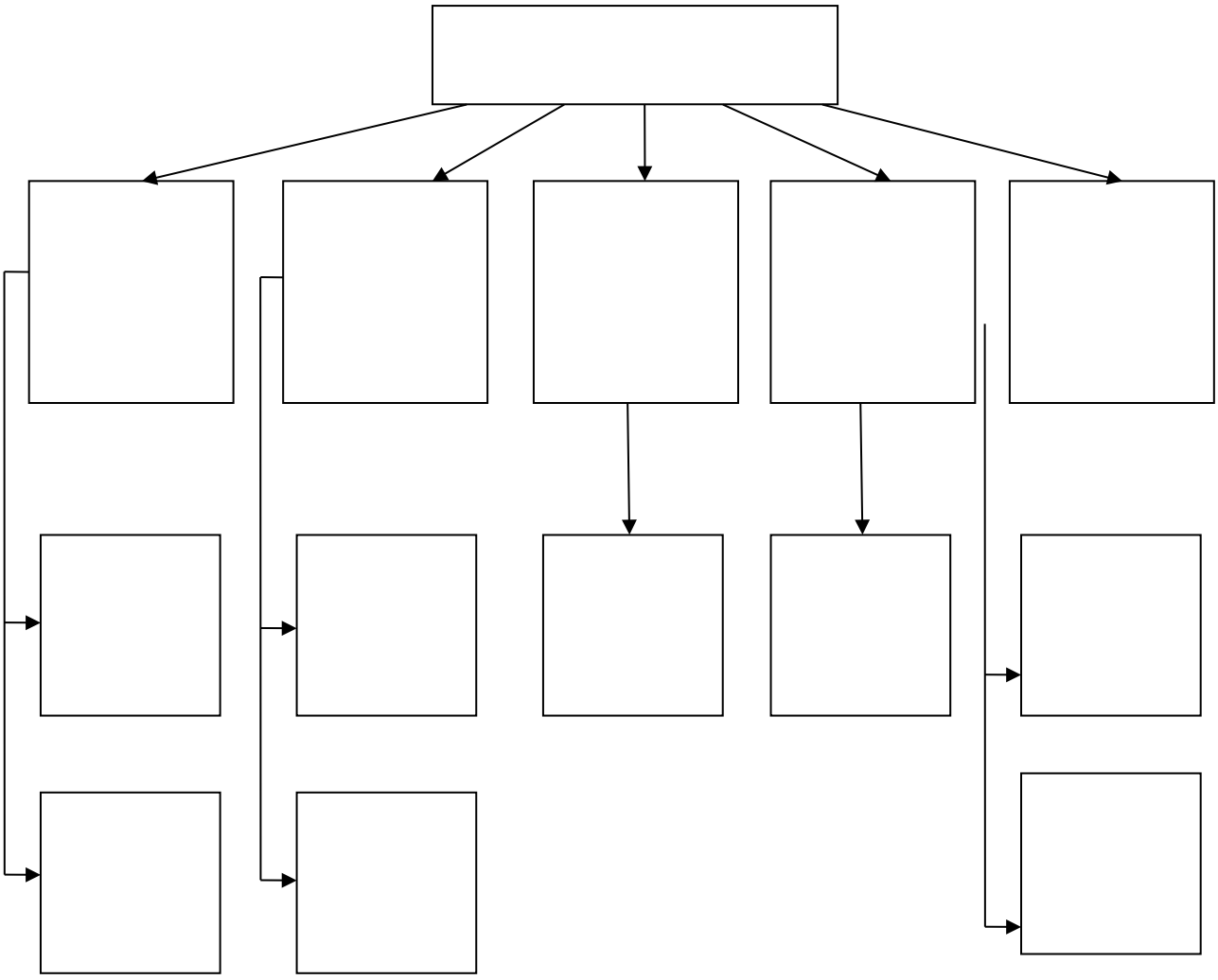

Рис. 1. Организационная структура ООО «Строй-Гарант»

Руководство ООО «Строй-Гарант» осуществляется не только из центра, но и непосредственно на рабочих местах: в каждом хозяйственном подразделении организации действует тщательно подобранный персонал, координирующий работу конкретного субъекта в соответствии с генеральной стратегией ООО «Строй-Гарант».

В ООО «Строй-Гарант» генеральный директор имеет в подчинении службу производства, техническую службу, финансовую службу, службу маркетинга и заместителя директора по общим вопросам.

Следует обобщить, что представленная организационная структура предприятия является достаточно эффективной, основным недостатком является чрезмерная нагрузка на линейных руководителей. Данная

организационная структура снимает нагрузку с генерального директора, который, осуществляет контроль за работой руководителей функциональных подразделений.

Основная задача компании – предоставление заказчикам сервиса самого высокого уровня.

Цель ООО «Строй-Гарант» - укреплять рыночные позиции. ООО «Строй-Гарант» увеличивает количество проектов и разрабатывает новые, обеспечивая при этом хорошую норму прибыли. У ООО «Строй-Гарант» есть все для достижения поставленной цели: развивающиеся рынки, современные технологии и высоко мотивированные сотрудники.

2.2 Анализ основных производственно-экономических показателей деятельности организации

С целью оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» далее необходимо провести анализ финансово-экономических показателей деятельности организации.

Очередным этапом анализа является анализ изменения основных показателей деятельности в динамике за 3 года.

Наблюдается рост объема выручки на 19825 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2014 г. Кроме того, наблюдается рост себестоимости на 13854 тыс. руб. в исследуемый период.

Анализ основных показателей за 3 года приведены в таблице 5.

Таблица 5

Финансово-экономические показатели деятельности ООО «Строй-Гарант», тыс. руб.

Наименование показателя	Год			Абсолютное отклонение	Темп прироста
	2014	2015	2016		

				(+/-) 2016 г. от 2014 г.	2016 г в % к 2014 г.
Выручка	36505	48762	56330	19825	54,31
Себестоимость	25256	29126	39110	13854	54,85
Валовая прибыль	11249	19636	17220	5971	53,08
Коммерческие расходы	-	-	-	-	-
Управленческие расходы	9747	9055	9645	-102	-1,05
Прибыль от продаж	1502	10581	7575	6073	404,33
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-	-
Проценты к получению	9	12	18	9	100,00
Проценты к уплате	5801	5611	4059	-1742	-30,03
Прочие доходы	14493	9313	7228	-7265	-50,13
Прочие расходы	7994	12717	9784	1790	22,39
Прибыль до налогообложения	2209	1578	978	-1231	-55,73
Налог на прибыль (20%)	487	484	963	476	97,74
Чистая прибыль	1722	1094	15	-1707	-99,13

Согласно данным таблицы 5 валовая прибыль ООО «Строй-Гарант» выросла в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 5971 тыс. руб. При этом наблюдается небольшое снижение управленческих расходов на 102 тыс. руб. за анализируемый период. Прибыль от продаж составляет в 2016 г. 7676 тыс. руб., что на 6073 тыс. руб. больше чем в 2014 г.

Объем процентов к уплате снизился на 1742 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2014 г. также показали снижение прочие доходы предприятия на 7265 тыс. руб. за анализируемый период, при увеличении прочих расходов на 1790 тыс. руб.

Наблюдается снижение прибыли до налогообложения до уровня 978 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2014 г., а также чистой прибыли предприятия, которая снизилась на 1707 тыс. руб.

Для экономической оценки деятельности предприятия необходимо произвести анализ расходов на оказание услуг ООО «Строй-Гарант».

Состав и структура расходов в ООО «Строй-Гарант» приведены таблице 6.

Таблица 6

Состав и структура расходов ООО «Строй-Гарант» за 2014-2016 гг., млн. руб.

Наименование	Год		
	2014	2015	2016
Себестоимость	25,26	29,13	39,11
Управленческие расходы	9,75	9,06	9,65
Всего	35,01	38,19	48,76

Таким образом, согласно данным таблицы 6 в течение рассматриваемого периода расходы ООО «Строй-Гарант» упали пропорционально объемам оказания услуг. Это в свою очередь негативно влияет на финансово-хозяйственные результаты деятельности предприятия, а, следовательно, руководству необходимо принять меры по повышению объемов оказания услуг, которые в дальнейшем будут способствовать росту выручки.

Себестоимость снижается по причине снижения объемов оказания услуг, которое снижается по причине недостаточно эффективного стимулирования сбыта и продвижения. Поэтому ООО «Строй-Гарант» увеличивает объем управленческих расходов. Более наглядно динамика расходов ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. отражена на рисунке 2.



Рис.2. Динамика расходов ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг.

Так в течение исследуемого периода наблюдается рост себестоимости с 22,25 млн. руб. в 2014 г. до 39,11 млн. руб. в 2016 г. При этом управленческие расходы незначительно снизились с 9,75 млн. руб. в 2014 г. до 9,65 млн. руб. в 2016 г.

Для ООО «Строй-Гарант» очень важным является составление бюджета себестоимости, так как благодаря данным можно учитывать и прогнозировать сколько же для организации будет стоить оказание услуг, а соответственно на основе полученных данных можно оценить увеличивается ли себестоимость пропорционально росту объемов оказания услуг. Не присутствуют ли в общей себестоимости категории, которые растут непропорционально росту объемов оказания услуг, а соответственно превышают допустимый, запланированный уровень. Надо внедрить систему бюджетирования и не допускать превышения установленных пределов.

Себестоимость услуг в 2014-2016 гг. представлена в таблице 7.

Таблица 7

Себестоимость услуг ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		
	2014	2015	2016
Сырье	1,16	1,54	1,98
Заработная плата персонала	15,4	20,35	25,88
Коммунальные платежи	2,33	2,7	3,38
Производственные расходы	3,36	4,54	7,87
Себестоимость	22,25	29,13	39,11

Согласно данным таблицы 7 заработная плата персонала в течении исследуемого периода увеличивается и составляет 25,88 млн. руб. в 2016 г. по причине роста средней заработной платы в регионе. Коммунальные платежи растут в связи с ростом тарифов на оплату коммунальных услуг, сырье и производственные расходы увеличиваются по причине роста среднерыночных цен и в 2016 г. составляют 3,38 млн. руб., 198 млн. руб. и 7,87 млн. руб. соответственно.

Анализируя динамику бюджета себестоимости выявлен незначительный рост коммунальных платежей и производственных расходов с 2,33 млн. руб. и 3,36 млн. руб. в 2014 г. до 3,38 млн. руб. и 7,87 млн. руб. соответственно. Расходы на заработную плату персонала в течение исследуемого периода увеличиваются с 1,54 млн. руб. в 2014 г. до 25,88 млн. руб. в 2016 г.

Более наглядно динамика бюджета себестоимости услуг ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. отражена на рисунке 3.

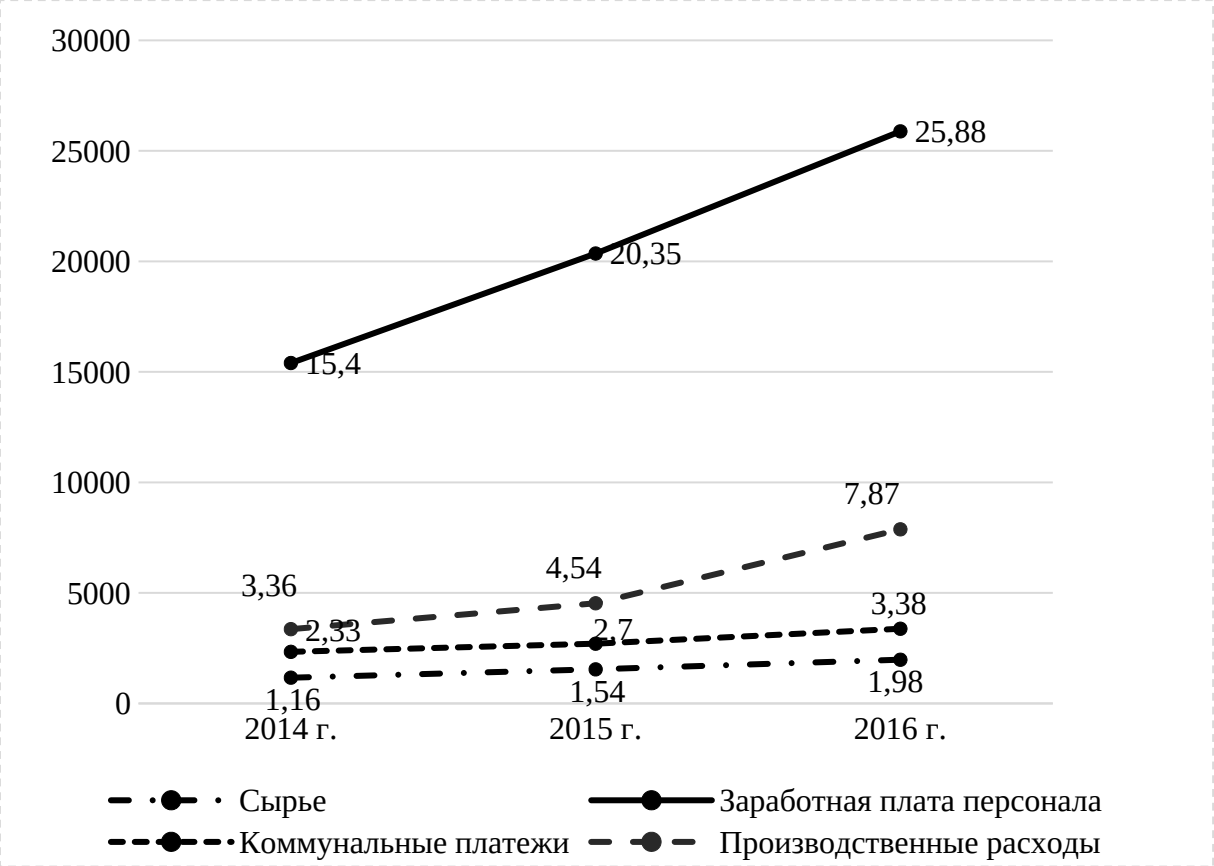

Рис. 3. Динамика себестоимости ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг.

Таким образом, в ходе исследования было установлено, что основной составляющей себестоимости услуг ООО «Строй-Гарант» является заработная плата. Однако, данный показатель снижается по причине снижения объемов оказания услуг. Размер себестоимости является пропорциональным объемам оказания услуг. Однако, в течение трех лет наблюдается тенденция роста заработной платы сотрудников по причине роста средней заработной платы данной сферы деятельности на рынке. Коммунальные платежи имеют тенденцию роста. Несмотря на снижение количества персонала, наблюдается рост выручки предприятия за анализируемый период, так как предприятие продолжает получать определенное количество заказов и имеет необходимый к выполнению объем работы. Удельный вес фонда заработной платы в выручке и

себестоимости снизился при росте среднегодовой заработной платы на одного работника. Причиной этому служит снижение численности персонала.

Проведем анализ используемых площадей для осуществления деятельности ООО «Строй-Гарант» в таблице 8.

Таблица 8

Используемые площади для осуществления деятельности ООО «Строй-Гарант»

Помещения	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Офисное помещение, кв. м.	110	110	110
Производственное помещение, кв. м.	400	400	400
Общая площадь помещений, кв. м.	510	510	510

Таким образом, согласно данным таблицы, площадь используемого офисного помещения составляет 110 кв.м. Площадь производственного помещения составляет 400 кв.м. Фактически используется 400 кв. м. производственного помещения, в данном помещении размещена линия по производству листового пенополистерола, которое используется ООО «Строй-Гарант» для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений (утеплению фасадов).

Проведем факторный анализ затрат на оказание услуг на основании данных таблицы 9.

Таблица 9

Исходные данные для факторного анализа затрат на процесс оказания услуг

Показатели	За 2015 г.	За 2016 г.	Изменение за год
Объемы оказанных услуг, (VВП), ед.	888,20	1052,90	164,7
Сумма постоянных затрат (А), тыс.руб.	25965	29939	3974

Сумма переменных затрат на одну услугу (b), тыс. руб.	34,93	31,93	-3
Себестоимость одной услуги (С), тыс. руб.	64,16	60,37	-3,79

Согласно данным таблицы 9, влияние факторов первого порядка на изменение уровня себестоимости единицы продукции изучают с помощью факторной модели:

$$С = З\ пост_i/VВП_i + УЗ_i\ перем, \quad (25)$$

где З пост - затраты постоянные;

VВП - объем выпущенной продукции;

УЗ перем - удельные затраты переменные на единицу продукции.

Проведем факторный анализ себестоимости продукции методом цепных подстановок:

$$С_0 = (А_0 / VВП_0) + b_0 = (25965 / 888,2) + 34,93 = 64,16 \text{ тыс. руб.}$$

$$Сусл_1 = (А_0 /VВП_1) + b_0 = (25965 / 1052,9) + 34,93 = 59,59 \text{ руб.}$$

$$Сусл_2 = (А_1 / VВП_1) + b_0 = (29939 / 1052,9) + 34,93 = 63,37 \text{ руб.}$$

$$С_1 = (А_1 / VВП_1) + b_1 = (29939 / 1052,9) + 31,93 = 60,37 \text{ руб.}$$

Общие изменения себестоимости единицы продукции составляют:

$$ДС_{общ} = С_1 - С_0 = 60,37 - 64,16 = -3,79 \text{ руб.},$$

в том числе за счет:

-объема производства продукции

$$ДС_{VВП} = С_{усл1} - С_0 = 59,59 - 64,16 = -4,57 \text{ руб.},$$

-суммы постоянных затрат

$$ДС_a = С_{усл2} - С_{усл1} = 63,37 - 59,59 = 3,78 \text{ руб.},$$

-суммы удельных переменных затрат

$$ДС_b = С_1 - С_{усл2} = 60,37 - 63,37 = -3 \text{ руб.}$$

Себестоимость продукции с каждым годом падает. Увеличение постоянных затрат отрицательно влияют на себестоимость

предоставляемых услуг и произведенной продукции. Предприятию необходимо разрабатывать организационно-технические мероприятия по увеличению производства и снижению постоянных и переменных издержек.

Проведем анализ показателей рентабельности деятельности ООО «Строй-Гарант» и представим в таблице 10.

Таблица 10

Показатели рентабельности деятельности ООО «Строй-Гарант»

Наименование показателя	Год			Абсолютное изменение 2016 года от	
	2014	2015	2016	2015 г.	2014 г.
Общая рентабельность	6,04	3,23	1,75	-1,2	-4,31
Рентабельность продаж	4,13	21,71	13,44	-8,23	9,31
Рентабельность акционерного капитала	11,46	6,77	0,12	-6,65	-11,34
Рентабельность оборотных активов	14,47	9,96	0,15	-9,81	-14,32
Общая рентабельность производственных фондов	2,23	18,55	14,42	-4,13	12,19
Рентабельность всех активов	2,64	1,86	0,04	-1,82	-2,6
Рентабельность основной деятельности	5,65	26,61	16,24	-10,37	10,59

Согласно данным таблицы 10 наблюдаем, что общая рентабельность деятельности ООО «Строй-Гарант» снизилась в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и составила 1.75%. Кроме того, в 2016 г. по сравнению с 2014 г. снизилась рентабельность продаж и составила 13,44%. Также тенденцией снижения отмечается и показатель рентабельности акционерного капитала. В данной ситуации в 2016 г. он равен 0,12%. Также в 2016 г. по сравнению

с 2014 г. снизился показатель рентабельности оборотных активов до уровня 0,15% против 14,47% в 2014 г. В целом в течение 2014-2016 гг. наблюдается тенденция снижения показателей рентабельности деятельности ООО «Строй-Гарант». Это обусловлено тем, что эффективность деятельности предприятия снижается, хотя имеется тенденция роста объемов выручки. Но снижение эффективности деятельности обусловлено такими факторами, как утечка кадров, а также рост расходов на осуществление деятельности.

Далее проведем оценку показателей деловой активности ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг.

Показатели деловой активности приведены в таблице 11.

Таблица 11

Показатели деловой активности ООО «Строй-Гарант»

Показатель	Год			Отклонение 2016 г./ 2014г. (+/-)
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	1,73	4,27	5,2	3,47
Продолжительность оборота оборотных активов, дней	211,98	85,59	70,51	-141,47
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	11,9	9,38	8,55	-3,35
Продолжительность оборачиваемости запасов, дней	30,64	38,96	42,61	11,97
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	2,43	11,77	15,53	13,1
Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности, дней	147,61	30,97	23,5	-124,11
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	5,04	7,14	7,28	2,24
Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности, дней	72,86	51,23	50,21	-22,65

Как свидетельствуют данные из таблицы 11, коэффициент оборачиваемости оборотных активов ООО «Строй-Гарант» вырос в 2016 г.

по сравнению с 2014 г. на 3,47 и составил 5,2. Коэффициент оборачиваемости запасов уменьшился в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и составил в 2016 г. 8,55 против 11,9 в 2014 г.

В 2016 г. по сравнению с 2014 г. вырос коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на 13,1. Аналогично вырос в исследуемый период и коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на 2,24.

Проведем анализ производительности труда персонала в таблице 12.

Таблица 12

Динамика производительности труда персонала

Показатель	Год			Абсолютное отклонение (+/-) 2016 г. от 2014 г.	Темп прироста 2016 г в % к 2014 г.
	2014	2015	2016		
Численность персонала – всего, чел.	69	71	66	-3	-4,35
В том числе производственного персонала, чел.	61	63	58	-3	-4,92
Выручка, тыс. руб.	36505	48762	56330	19825	54,31
Производительность на 1 сотрудника, тыс. руб.	529,058	686,789	853,485	324,43	61,32
Производительность на 1 сотрудника, задействованного на производстве, тыс. руб.	598,443	774	971,207	372,76	62,29

Итак, согласно данным таблицы 12 общая численность персонала, а также численность производственного персонала в 2016 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 4,35% и 4,92% соответственно по причине оттока кадров с предприятия. При этом, при увеличении выручки на 54,31% за анализируемый период, производительность данного персонала в 2016 г. также увеличилась на 61,32% и 62,29% соответственно. Это обусловлено

тем, что предприятие продолжает выполнять стандартный объем заказов для производства, при этом больше обязанностей возложено на имеющуюся численность персонала.

Расходы на оплату труда имеющегося персонала представлены в таблице 13.

Таблица 13

Расходы на оплату труда

Показатель	Год			Абсолютное отклонение (+/-) 2016 г. от 2014 г.	Темп прироста 2016 г в % к 2014 г.
	2014	2015	2016		
Выручка, тыс. руб.	36505	48762	56330	19825	54,31
Себестоимость, тыс. руб.	25256	29126	39110	13854	54,85
Расходы на оплату труда работников, тыс. руб.	17520	18000	16800	-720	-4,11
Удельный вес фонда заработной платы в себестоимости, %	0,69	0,62	0,43	-0,26	-38,08
Уровень фонда заработной платы в выручке, %	0,48	0,37	0,3	-0,18	-37,86
Среднегодовая заработная плата 1-го работника, тыс. руб.	253,91	253,52	254,55	0,63	0,25

В результате, несмотря на снижение количества персонала, наблюдается рост выручки предприятия за анализируемый период, так как предприятие продолжает получать определенное количество заказов и имеет необходимый к выполнению объем работы.

Удельный вес фонда заработной платы в выручке и себестоимости снизился при росте среднегодовой заработной платы на одного работника. Причиной этому служит снижение численности персонала.

Таким образом, выше было проведено исследование основных финансово-экономических показателей деятельности. В целом следует отметить, что большинство показателей деятельности ООО «Строй-

Гарант» не соответствуют нормативным значениям, и находятся намного ниже необходимого уровня.

2.3 Оценка финансового состояния предприятия

Проведем оценку финансовой устойчивости ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. Рассчитанные показатели представлены в таблице 14.

Таблица 14

Показатели финансовой устойчивости ООО «Строй-Гарант»

Показатели	Норматив	Год			Абсолютное Отклонение (+/-) 2016 г. от	
		2014	2015	2016	2014 г.	2015 г.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	-3,33	-2,8	-2,51	0,82	0,29
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	>0,6	-17,3	-7,93	-5,2	12,1	2,73
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,3<K< 0,6	-2,62	-1,94	-1,75	0,87	0,19
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	>0,5	-0,09	-0,15	-0,02	0,07	0,13
Коэффициент постоянного актива	<0,5	3,61	2,94	2,7	-0,91	-0,24
Коэффициент структуры заемного капитала	-	0,82	0,81	0,76	-0,06	-0,05
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	-	0,74	0,68	0,65	-0,09	-0,03
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	>0,5	0,23	0,28	0,29	0,06	0,01
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<1	3,41	2,62	2,38	-1,03	-0,24
Коэффициент финансовой напряженности	<0,5	0,77	0,74	0,71	-0,06	-0,03
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	-	0,22	0,23	0,25	0,03	0,02

В таблице 14 представлены основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. Коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет отрицательное значение в течение трех лет, что свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса предприятия.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами также имеет отрицательное значение, однако, отмечается тенденцией роста в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и говорит о том, что запасы не финансируются за счет собственных средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала ежегодно растет, хотя имеет отрицательное значение и означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств.

Аналогично отрицательное значение имеет коэффициент маневренности собственных оборотных средств, что говорит об их нехватке, однако, присутствует тенденция к их увеличению в 2016 г. по сравнению с 2014 г.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств снизился в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и составил в 2016 г. 0,645, показатель показывает незначительную зависимость от долгосрочного заемного капитала. Коэффициент финансовой независимости вырос в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и составляет 0,296, что показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. Снижается коэффициент финансовой напряженности, что является благоприятным признаком, но все еще находится выше нормы.

Что касается сравнения данных показателей с нормативными значениями, то следует отметить, что коэффициент обеспеченности собственными средствами находится на уровне значительно ниже

нормативного значения. Аналогичная ситуация наблюдается и с коэффициентом обеспеченности материальных запасов собственными средствами.

Также нормативному значению не соответствует маневренности собственного капитала. Ниже нормативного уровня в течении трех лет находится коэффициент маневренности собственных оборотных средств. Снижение коэффициента структуры заемного капитала свидетельствует об уменьшении производственных фондов, ориентации на уменьшение производственного потенциала.

Коэффициент финансовой независимости находится на уровне ниже нормативного значения. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств соответствует нормативному значению, что свидетельствует о превалировании заемных средств.

Коэффициент финансовой напряженности выше нормативного значения. Так как коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов в течение исследуемого периода ниже 1, то это означает, что на предприятии большую часть занимают внеоборотные активы.

В целом следует отметить, что большинство показателей финансовой устойчивости ООО «Строй-Гарант» не соответствуют нормативным значениям, и находятся намного ниже необходимого уровня. Данный факт свидетельствует о низкой финансовой устойчивости организации, что в дальнейшем может привести ООО «Строй-Гарант» к высокой вероятности банкротства.

Проведем анализ показателей обеспеченности оборотным капиталом ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. в таблице 15.

Таблица 15

Показатели обеспеченности оборотным капиталом ООО «Строй-Гарант»

Наименование показателя	Год			Отклонение 2016г. к 2014г. (+/-)
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Коэффициент обеспеченности оборотных активов чистым оборотным капиталом	-3,3	-2,85	-2,5	0,8
Коэффициент обеспеченности запасов чистым оборотным капиталом	1,1	0,68	0,38	-0,72
Коэффициент маневренности чистого оборотного капитала	0,76	0,69	0,69	-0,07

Итак, в таблице 15 представлены основные показатели обеспеченности оборотным капиталом ООО «Строй-Гарант» в 2014-2016 гг. Проследив динамику изменения данных показателей следует отметить, что в 2016 г. по сравнению с 2014 г. вырос коэффициент обеспеченности оборотных активов чистым оборотным капиталом на 0,8, но продолжает находится ниже нормативного уровня, что показывает недостаточную степень обеспеченности собственными оборотными средствами.

Коэффициент обеспеченности запасов чистым оборотным капиталом хотя и имеет положительное значение в течении трех лет, однако, отмечается тенденцией снижения и свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия.

Что касается показателя маневренности чистого оборотного капитала, то коэффициент имеет положительное значение, но снижается на протяжении трех лет. Так в 2016 г. по сравнению с 2014 г. данный коэффициент снизился на 0,07, что свидетельствует снижении объемов дебиторской задолженности и запасов.

Проведем анализ эффективности использования основных средств ООО «Строй-Гарант» в таблице 16.

Таблица 16

Анализ эффективности использования основных средств

Показатель	Год			Абсолютное отклонение (+/-) 2016 г. от 2014 г.	Темп прироста 2016 г в % к 2014 г.
	2014	2015	2016		
Товарооборот, тыс. руб.	36505,00	48762,00	56330,00	19825,00	54,31
Среднегодовая стоимость основных производственных средств, всего тыс. руб.	41402,00	42020,00	49054,00	7652,00	18,48
Среднегодовая стоимость активной части основных средств, тыс. руб.	33949,64	32775,60	42186,44	8236,80	24,26
Удельный вес активной части в среднегодовой стоимости производственных основных средств, %	82,00	78,00	86,00	4,00	4,88
Производительность труда одного работника, тыс.руб.	529,06	686,79	853,49	324,43	61,32
Прибыль, тыс. руб.	1722,00	1094,00	15,00	-1707,00	-99,13
Фондооотдача на 1 руб. производственных основных средств, руб.	0,88	1,16	1,15	0,27	30,24
Фондоотдача на 1 руб. активной части основных средств, руб.	1,08	1,49	1,34	0,26	24,18
Фондоемкость 1 руб. товарооборота, коп.	1,13	0,86	0,87	-0,26	-23,22
Фондовооруженость, тыс. руб.	600,03	591,83	743,24	143,21	23,87
Фондорентабельность на 1 руб. производственных основных средств, коп.	0,04	0,03	0,0003	-0,04	-99,26

Согласно данным таблицы 16, наблюдается тенденция роста среднегодовой стоимости основных производственных средств в 2016 г. по сравнению с 2014 г., однако, среднегодовая стоимость активной части

основных средств в 2016 г. составляет 86%. То есть не все производственные средства используются активно и в полном объеме для осуществления производственного процесса. Фондооотдача на 1 руб. производственных основных средств в течение 2015-2016 гг. находится примерно на одном уровне при этом выше. чем в 2014 г., что обусловлено более эффективным использованием основных фондов.

Фондоемкость 1 руб. товарооборота снижается в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и 2015 г. по причине меньше задействования активных основных средств в производстве продукции. Фондовооруженость растет в течении трех лет, что обусловлено замещением использования человеческих ресурсов техническим для осуществления производственного процесса.

Проведем анализ использования оборотных средств ООО «Строй-Гарант» в таблице 17.

Таблица 17

Анализ использования оборотных средств

Показатель	Год			Абсолютное отклонение (+/-) 2016 г. от 2014 г.	Темп прироста 2016 г в % к 2014 г.
	2014	2015	2016		
Запасы	5185	3948	2269	-2916	-56,24
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-		
Дебиторская задолженность	5066	2191	6086	1020	20,13
Финансовые вложения	-	-	2000		
Денежные средства	307	4779	1312	1005	327,36
Прочие оборотные активы	238	54	228	-10	-4,20
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	10796	10972	11895	1099	10,18
Капиталоемкость оборотных средств, руб./руб.	0,30	0,23	0,21	-0,08	-28,60

Согласно данным таблицы 17, наблюдается тенденция снижения объемов запасов в 2016 г. по сравнению с 2014 г., так как ООО «Строй-Гарант» в 2016 г. в большинстве случаев производило продукцию под заказ в необходимых объемах, поэтому объем запасов снизился. Однако, выросли в 2016 г. объемы дебиторской задолженности, что обусловлено политикой предприятия продавать продукцию с отсрочкой оплаты на срок до 180 дней. Объем денежных средств снизился в 2016 г. по сравнению с 2015 г., однако, вырос по сравнению с 2014 г. Объем прочих оборотных активов в 2016 г. находится примерно на уровне 2014 г. Капиталоемкость оборотных средств снизилась в 2016 г. по сравнению с 2014 г., что означает снижение величины оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной продукции.

Результаты исследования свидетельствуют о низкой финансовой устойчивости организации, что в дальнейшем может привести ООО «Строй-Гарант» к высокой вероятности банкротства.

Выводы по второй главе

ООО «Строй-Гарант» осуществляет деятельность по экспертизе зданий и сооружений. Основная задача компании – предоставление заказчикам сервиса самого высокого уровня. Цель деятельности ООО «Строй-Гарант» - укреплять рыночные позиции. ООО «Строй-Гарант» увеличивает объем оказания услуг и разрабатывает новые виды услуг, обеспечивая при этом хорошую норму прибыли. У ООО «Строй-Гарант» есть все для достижения поставленной цели: развивающиеся рынки, современные технологии и высоко мотивированные сотрудники.

С целью оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» был проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности

организации. Например, в ходе анализа финансовой устойчивости было установлено, что коэффициент обеспеченности собственными средствами находится на уровне значительно ниже нормативного значения. Аналогичная ситуация наблюдается и с коэффициентом обеспеченности материальных запасов собственными средствами. Также нормативному значению не соответствует маневренности собственного капитала. Ниже нормативного уровня в течение трех лет находится коэффициент маневренности собственных оборотных средств. Снижение коэффициента структуры заемного капитала свидетельствует об уменьшении производственных фондов, ориентации на уменьшение производственного потенциала. Коэффициент финансовой независимости находится на уровне ниже нормативного значения. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств соответствует нормативному значению, что свидетельствует о превалировании заемных средств.

В целом следует отметить, что большинство показателей деятельности ООО «Строй-Гарант» не соответствуют нормативным значениям, и находятся намного ниже необходимого уровня. Данный факт свидетельствует о низкой финансовой устойчивости организации, что в дальнейшем может привести ООО «Строй-Гарант» к высокой вероятности банкротства.

ГЛАВА 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СТРОЙ-ГАРАНТ»

3.1 Мероприятия по совершенствования финансового состояния предприятия

Ранее в главе 2 были представлены финансовые результаты деятельности, а также анализ себестоимости ООО «Строй-Гарант», которые в дальнейшем выступят показателями для сравнения.

Далее представлен комплекс планируемых проектных предложений по улучшению финансового состояния в таблице 18.

Таблица 18

Характеристика проектных предложений по улучшению финансового состояния (название предложения, краткое описание предложения, влияние предложения на деятельность предприятия)

Название предложения	Описание предложения	Влияние предложения на деятельность предприятия	Эффективность мероприятия, %
Снижение коммунальных расходов	Беспрерывное использование оборудования для производства пенополистирола в течение двух производственны х смен	Мероприятием по снижению коммунальных расходов является беспрерывное использование оборудования для производства пенополистирола в течении двух производственных смен. Данное мероприятия будет способствовать снижению коммунальных расходов (расходов на электроэнергию) на 50%, так как ранее производимый объем продукции за 2 рабочих дня, теперь будет производится за 1 день в течении 2-х смен. В данном случае сократится потребление электричества на пуск и прогрев производственной линии, так как оборудование будет запускаться всего 1 раз утро в первую производственную смену и работать непрерывно в течении двух производственных смен. Максимальный расход	50%

Продолжение таблицы 18

		электроэнергии происходит в процессе запуска, прогрева и настройки оборудования, что осуществляется ежедневно технологом. Однако, внедрение второй производственной смены позволит не только произвести двойной объем пенополистирола за 1 рабочий день, но и снизить на 50% коммунальные расходы. Таким образом, ООО «Строй-Гарант» сможет сэкономить на оплате коммунальных услуг сумму эквивалентную сумме аренды части цеха за 1 месяц.	
Улучшение условий труда	Обновление униформы и производственного инвентаря	Нынешний инвентарь и униформа уже морально устарели и требуют обновления. Перчатки претерпели физический износ, система вентиляции вышла из строя, что усложняет работу, без тачки с гидравлическим подъемом тяжело перемещать сырье и готовую продукцию.	14,6%
Снижение объемов оборотного капитала	Снижение дебиторской задолженности	Предоставление гибкой системы скидок для постоянных клиентов, которые приобретают продукцию с отсрочкой платежа, что вызывает снижение дебиторской задолженности, путем предоставления накопительной карты (программы), когда партнер путем покупки продукции в больших объемах и своевременной оплаты ее может накапливать скидку на последующие заказы. Данное мероприятие позволит снизить объемы дебиторской задолженности	48,62%
Внедрение второй производственной смены	Снижение простоев оборудования, затрат на сырье	Предприятие могло бы производить продукцию в 2 смены, но в данный момент численности персонала	3,84%

		достаточно только для работы в	

Продолжение таблицы 18

		1 смену, хотя имеется высокий спрос на продукцию. Поэтому рекомендуется набрать персонал, который будет работать во 2 смену. Таким образом, предприятие сможет производить необходимый объем продукции в срок.	

Итак, в таблице 18 представлены такие мероприятия, как снижение коммунальных расходов путем внедрения второй производственной смены и сокращения затрат электроэнергии на запуск и наладку оборудования, снижение затрат на сырье и снижение простоев оборудования,

Предприятие ООО «Строй-Гарант» частично производит строительные материалы для использования в процессе оказания услуг, но большинство материалов приобретается. Поэтому ООО «Строй-Гарант» могло бы производить материалы в 2 смены, но в данный момент численности персонала достаточно только для работы в 1 смену, хотя имеется высокий спрос на услуги, что требует затрат сырья.

Мероприятие 1. Рекомендуется набрать персонал, который будет работать во 2 смену. В результате внедрения данного мероприятия удастся уменьшить простои оборудования, что позволит снизить затраты на приобретение недостающих материалов

Во второй производственной смене будут работать такие сотрудники, как технолог, инженер, производственный рабочий, уборщица.

Проведем оценку эффективности мероприятия по сокращению расходов ООО «Строй-Гарант» на приобретение недостающих материалов для оказания услуг в таблице 19.

Ранее в ООО «Строй-Гарант» работала одна производственная смена по производству пенополистерола для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений.

Таблица 19

Эффективность мероприятия по внедрению второй производственной смены для производства материалов ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		Отклонение (+/-)	Отклонение, %
	2016	2018		
Затраты на сырье	1976	1638,1	-337,9	-17,1

Согласно данным таблицы 19 затраты на производство в 2018 г. снизятся на 337,9 тыс. руб. или 17,1% и составят 1638,1 тыс. руб. Но ранее для оказания такой услуги предприятию не хватало производимых материалов, поэтому предприятие осуществляло закупку части пенополстирола у других производителей.

Цена материалов соответственно возрастала, что негативно отражалось на размере себестоимости продукции. Мощность оборудования располагает к осуществлению производственного процесса в 2 смены, поэтому принято решение о создании второй производственной смены, чтобы снизить расходы на покупку недостающего сырья. Производство пенополистирола в 2 смены сможет в необходимом объеме обеспечить ООО «Строй-Гарант» материалами для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружения.

Мероприятие 2. Мероприятием по снижению коммунальных расходов является беспрерывное использование оборудования для производства пенополистирола в течение двух производственных смен.

Данное мероприятия будет способствовать снижению коммунальных расходов (расходов на электроэнергию) на 50%, так как ранее

производимый объем продукции за 2 рабочих дня, теперь будет производится за 1 день в течении 2-х смен.

В данном случае сократится потребление электричества на пуск и прогрев производственной линии, так как оборудование будет запускаться всего 1 раз утро в первую производственную смену и работать непрерывно в течении двух производственных смен. Максимальный расход электроэнергии происходит в процессе запуска, прогрева и настройки оборудования, что осуществляется ежедневно технологом. Однако, внедрение второй производственной смены позволит не только произвести двойной объем пенополистирола за 1 рабочий день, но и снизить на 50% коммунальные расходы.

Рассмотрим эффективность мероприятия по снижению коммунальных расходов, представленную в таблице 20.

Таблица 20

Эффективность мероприятия по сдаче в аренду части неиспользуемого помещения ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		Отклонение (+/-)	Отклонение, %
	2016	2018		
Коммунальные платежи	3378	1689	-1689	-50

Согласно данным таблицы 20, размер коммунальных платежей в 2018 г. снизится на 50% и составит 1689 тыс. руб. по причине того, что 50% стоимости коммунальных платежей будет оплачиваться за счет получения арендных платежей от сдачи неиспользуемой части цеха в аренду.

Мероприятие 3. Следующим мероприятием по снижению затрат является улучшение условий труда для более качественного и безотходного процесса оказания услуг путем обновления униформы и производственного инвентаря. Нынешний инвентарь и униформа уже

морально устарели и требуют обновления. Перчатки претерпели физический износ, система вентиляции вышла из строя, что усложняет работу, без тачки с гидравлическим подъемом тяжело перемещать сырье. Однако, руководство ООО «Строй-Гарант» данному вопросу не уделяло достаточно внимания.

Представленное мероприятие позволит облегчить производственный процесс и снизить затраты сил и энергии персонала. Производственный персонал будет понимать, что руководство предприятия заботится о нем и данный факт позволит повысить производительность, снизит число аварий в производственном процессе, а также улучшит условия труда.

Эффективность мероприятия по обновлению униформы и инвентаря, которое позволит снизить затраты на брак, а также уменьшить нецелесообразные расходы на оказание услуг и производство материалов, представлена в таблице 21.

Таблица 21

Эффективность мероприятия по улучшению условий труда ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		Отклонение (+/-)	Отклонение, %
	2016	2018		
Производственные расходы	7876	6726,1	-1149,9	-14,6
Численность персонала	66	72	6	9,09
Производительность труда	853,48	886,23	32,75	3,84

Итак, согласно данным таблицы 21 производственные затраты в 2018 г. снизятся на 1149,9 тыс. руб. или 14,6% и составят 6726,1 тыс. руб. Численность персонала после внедрения мероприятий вырастет на 6 человек. А производительность труда в 2018 г. вырастет на 3,84% по сравнению с 2016 г.

Мероприятие 4. Кроме того, рекомендуется снизить объемы дебиторской задолженности путем предоставления гибкой системы скидок

для постоянных клиентов, которые получают услуги с отсрочкой платежа, что вызывает снижение дебиторской задолженности, путем предоставления накопительной карты (программы).

Новым клиентам, поиск которых постоянно осуществляет маркетолог ООО «Строй-Гарант» рекомендуется сразу же предлагать скидку на заказ при условии предоплаты и полной оплаты заказа. Отсрочку платежа рекомендуется использовать только в крайних случаях.

Таким образом, ООО «Строй-Гарант» получит новых клиентов, которые, возможно, не захотят пользоваться отсрочкой, а будут расплачиваться своевременно, что позволит свести к минимуму дебиторскую задолженность, а также повысить оборачиваемость оборотных средств.

Рассмотрим эффективность мероприятия по снижению объемов дебиторской задолженности, которая представлена в таблице 22.

Таблица 22

Эффективность мероприятия по снижению объемов дебиторской задолженности ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		Отклонение (+/-)	Отклонение, %
	2016	2018		
Дебиторская задолженность	6086	3127	-2959	-48,62
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	5,18	5,91	0,73	14,09
Период оборота оборотных средств	70,46	61,76	-8,7	-12,35

Таким образом, согласно данным таблицы 22 размер дебиторской задолженности в 2018 г. снизится на 48,62% и составит 3127 тыс. руб. Наблюдается рост коэффициент оборачиваемости оборотного капитала и снижение оборота оборотных средств. Рекомендацией по снижению затрат

ООО «Строй-Гарант», учитывая направление деятельности предприятия, станет снижение себестоимости.

Если предприятие не сможет увеличить объемы сбыта, сможет снизить затраты на оказание услуг.

В результате анализа выявленных проблем предприятия и расчёта планируемых проектных предложений сформирован перечень мероприятий по снижению затрат ООО «Строй-Гарант», он включает:

- снижение затрат на закупку сырья (материалов) для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений (утепление фасадов);
- снижение дебиторской задолженности;
- стимулирование труда персонала;
- снижение коммунальных расходов;
- уменьшение простоев оборудования.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Расходы ООО «Строй-Гарант» в 2018 г. после внедрения мероприятий представлены в таблице 23.

Таблица 23

Расходы ООО «Строй-Гарант»

Наименование / Период	Год		Отклонение (+/-)	Отклонение, %
	2016	2018		
Сырье	1976	1638,1	-337,9	-17,1
Заработная плата персонала	25880	29360,86	3480,86	13,45
Коммунальные платежи	3378	1689	-1689	-50
Производственные расходы	7876	6726,1	-1149,9	-14,6
Себестоимость изготовленной продукции	39110	34972,16	-4137,84	-10,58

Согласно данным таблицы 23, наблюдаем, что большую часть в структуре себестоимости в 2018 г. занимает заработная плата персонала, которая составляет 29360,86 тыс. руб., наблюдается тенденция роста по сравнению с 2016 г. на 13,45%. Затраты на сырье снизятся на 17,1% по сравнению с 2016 г.

Коммунальные платежи и производственные расходы также снизятся и в 2018 г. составят 1689 тыс. руб. и 6726,1 тыс. руб. соответственно. Что на 50% и 14,6% меньше в 2018 г. по сравнению с 2016 г.

Общие расходы в 2018 г. составляют 34972,16 тыс. руб., что на 10,58% меньше, чем в 2016 г.

Более наглядно динамика бюджета расходов ООО «Строй-Гарант» в 2016-2018 гг. отражена на рисунке 3.

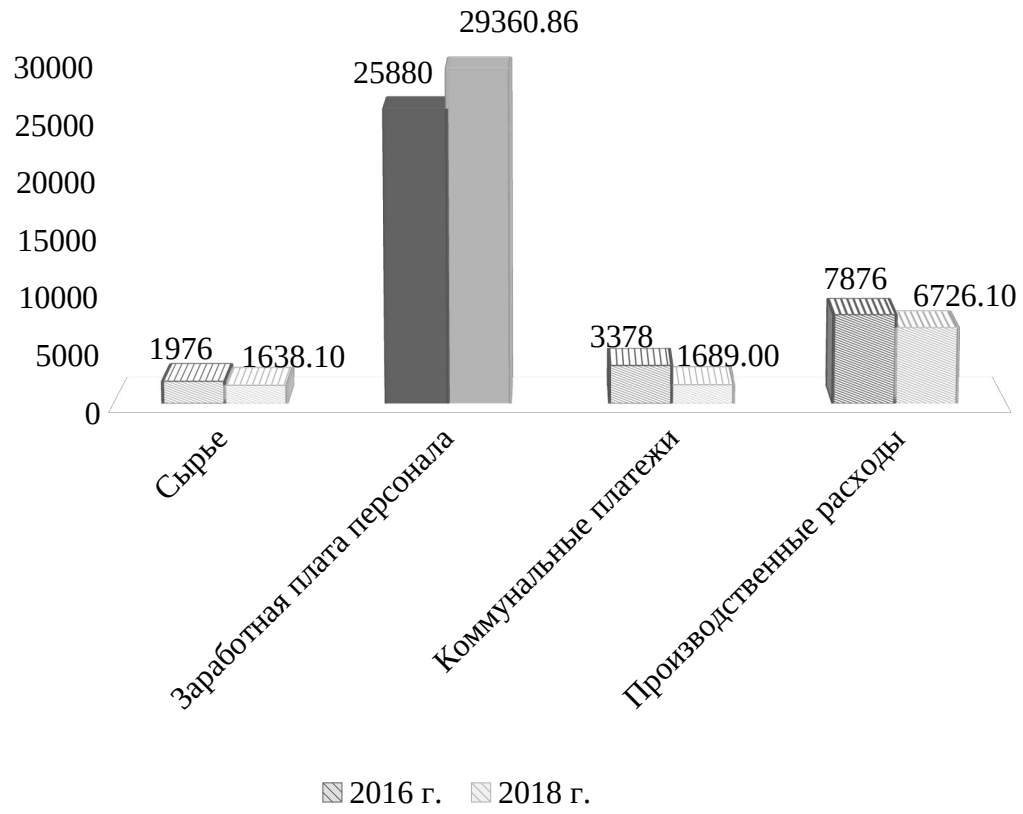

Рис. 4. Динамика расходов ООО «Строй-Гарант» в 2016-2018 гг.

Так за анализируемый период наблюдается снижение объема расходов на сырье с 1976 тыс. руб. в 2016 г. до 1638,1 тыс. руб. в 2018 г. Также будет наблюдаться снижение коммунальных платежей и производственных расходов с 3378 тыс. руб. и 7876 тыс. руб. в 2016 г. до 1689 тыс. руб. и 6726,1 тыс. руб. в 2018 г. соответственно. Расходы на заработную плату персонала в течении исследуемого периода увеличатся с 25880 тыс. руб. в 2016 г. до 29360,86 тыс. руб. в 2018 г.

Динамика расходов ООО «Строй-Гарант» в 2016-2018 гг. представлена на рисунке 5.

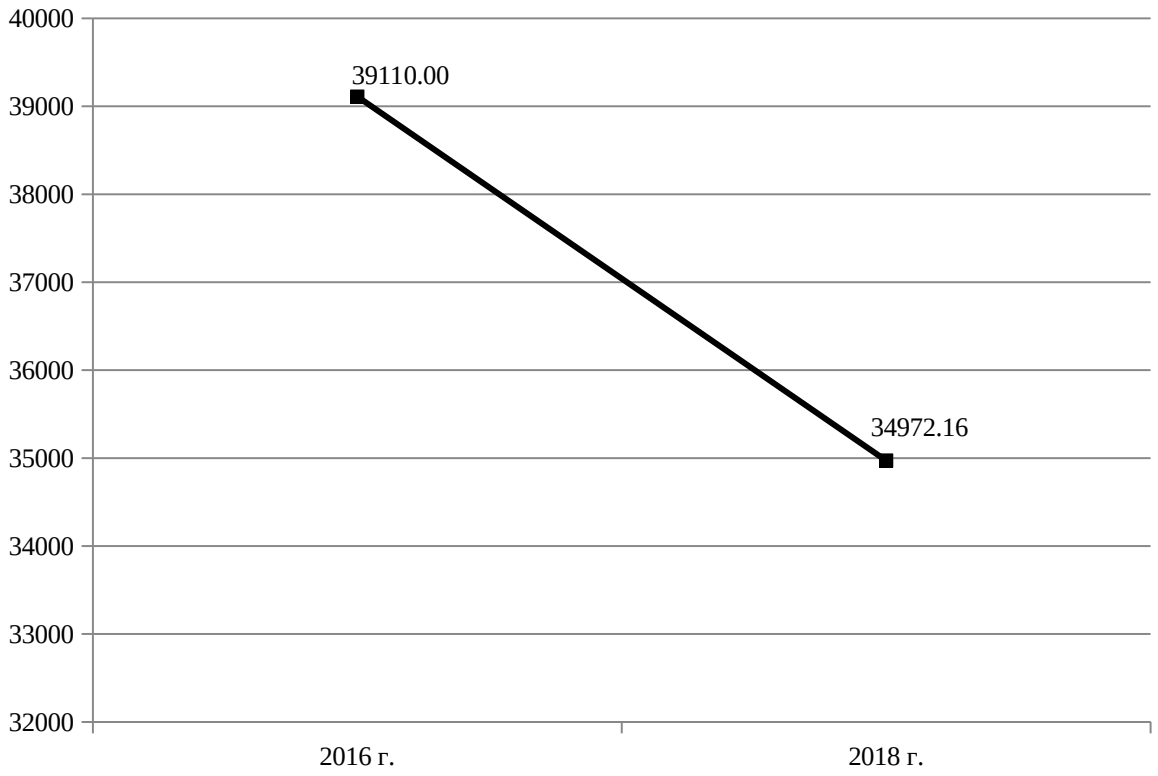

Рис. 5. Динамика расходов ООО «Строй-Гарант» в 2016-2018 гг.

Итак, в 2018 г. по сравнению с 2016 г. наблюдается тенденция снижения расходов ООО «Строй-Гарант» с 39110 тыс. руб. в 2016 г. до 34972,16 тыс. руб. в 2018 г., что на 10,58% меньше соответственно.

Проведем анализ прогнозных финансовых результатов деятельности ООО «Строй-Гарант» в 2018 г. после внедрения проекта по снижению себестоимости продукции.

Ожидаемые результаты деятельности ООО «Строй-Гарант» в следствие улучшения финансового состояния представлены в таблице 24.

Таблица 24

Финансовые результаты деятельности ООО «Строй-Гарант»

Наименование показателя	Год		Абсолютное отклонение (+/-) 2018 г. от 2016 г.	Темп прироста 2018 г в % к 2016 г.
	2016	Прогноз 2018		
Выручка, тыс. руб.	56330	58177,624	1847,62	3,28
Себестоимость, тыс. руб.	39110	34972,16	-4137,84	-10,58
Валовая прибыль, тыс. руб.	17220	23205,464	5985,46	34,76
Чистая прибыль, тыс. руб.	15	440,90	425,90	2839,36

Согласно данным таблицы 24 можно сделать вывод о том, что благодаря применению разработанных ранее мероприятий по снижению расходов ООО «Строй-Гарант» общий объем выручки от реализации в 2018 г. вырастет по сравнению с 2016 г. на 1847,62 тыс. руб. Себестоимость снизится на -4137,84 тыс. руб., то есть на 10,58%. Данное мероприятие позволит увеличить объем валовой прибыли на 5985,46 тыс. руб. в 2018 г. по сравнению с 2016 г.

Данные представлены на рисунке 6.

В целом следует обобщить, что наблюдается тенденция роста валовой прибыли, при почти неизменном прогнозном объеме выручки, а также снижении себестоимости.

Разработанные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант» являются эффективными и позволят снизить себестоимость продукции, модернизировать униформу и инвентарь, уменьшить коммунальные расходы, эффективно задействовать и мотивировать персонал, а также увеличить объемы выручки ООО «Строй-Гарант» и валовой прибыли организации.

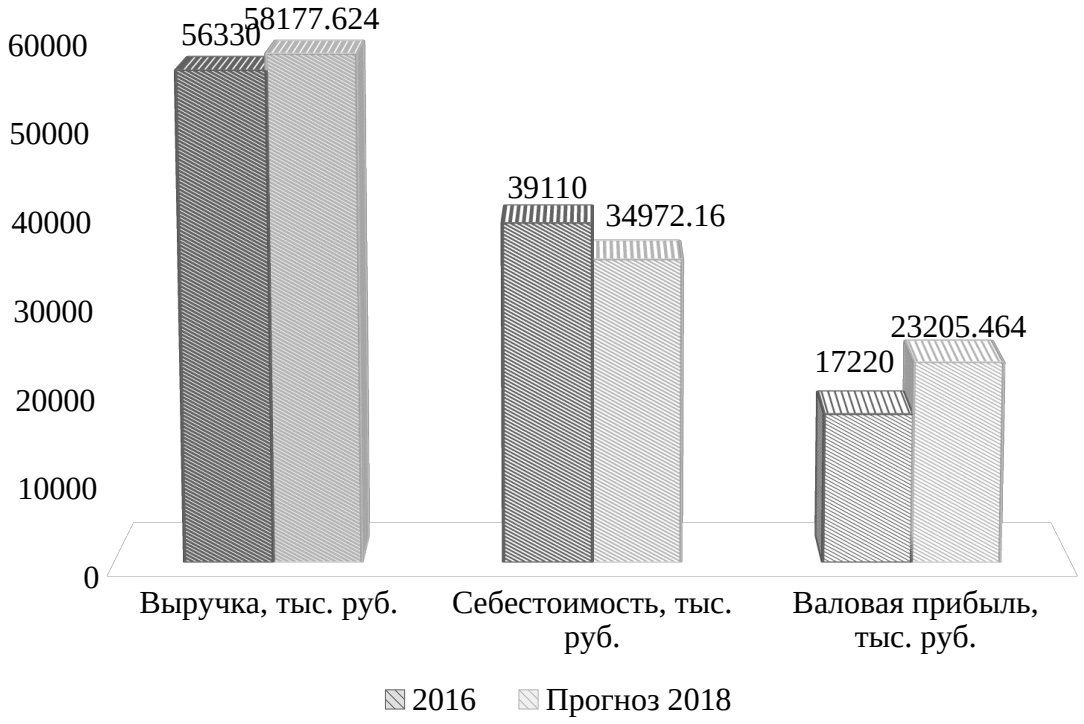

Рис. 6. Прогнозные финансовые показатели деятельности ООО «Строй-Гарант»

Итак, в ходе проведения оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» был проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности организации. И было установлено, что многие показатели не соответствуют нормативным значениям, что свидетельствует о низкой эффективности деятельности.

Аналогичная ситуация наблюдалась и с такими показателями, как рентабельность деятельности, ликвидность, финансовая устойчивость. Кроме того, были выявлено основные проблемы и необходимость снижения затрат н ООО «Строй-Гарант». На основе выявленных проблем было принято решение о реализации проекта по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант».

Перечень мероприятий по снижению затрат ООО «Строй-Гарант»:

- снижение затрат на закупку сырья (материалов) для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений (утепление фасадов);
- снижение дебиторской задолженности;
- стимулирование труда персонала;
- снижение коммунальных расходов;
- уменьшение простоев оборудования.

Эффективность предложенного проекта по улучшению финансового состояния заключается в снижении затрат, улучшении финансовых результатов деятельности предприятия. Снижение затрат позволит достичь следующих целей: организовать производство конкурентоспособной продукции или оказания конкурентоспособных услуг; иметь возможность использовать гибкое ценообразование, а также оценки деятельности каждого подразделения с финансовой точки зрения; ускорить принятие обоснованных и эффективных управленческих решений и т.п.

Применение разработанных мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант» позволит увеличить общий объем выручки от реализации в 2018 г., который вырастет по сравнению с 2016 г. Кроме того, в результате внедрения мероприятий себестоимость снизится на 10,58%. Представленные ранее мероприятия позволят увеличить объем валовой прибыли в 2018 г.

В целом следует отметить, что мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант» являются эффективными и позволят достичь поставленной цели - снизить затраты на оказание услуг, модернизировать униформу и инвентарь, уменьшить коммунальные расходы, эффективно задействовать и мотивировать персонал, а также увеличить объемы выручки ООО «Строй-Гарант» и валовой прибыли предприятия. Предложенные мероприятия положительно отразятся на финансовых результатах деятельности предприятия и улучшат финансовое состояние.Выводы по третьей главе

Итак, в ходе проведения оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» был проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности организации. И было установлено, что многие показатели не соответствуют нормативным значениям, что свидетельствует о низкой эффективности деятельности.

Аналогичная ситуация наблюдалась и с такими показателями, как рентабельность деятельности, ликвидность, финансовая устойчивость. Кроме того, были выявлено основные проблемы и необходимость снижения затрат ООО «Строй-Гарант». На основе выявленных проблем было принято решение о реализации проекта по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант».

Перечень мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант»:

- снижение затрат на закупку сырья (материалов) для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений (утепление фасадов);
- снижение дебиторской задолженности;
- стимулирование труда персонала;
- снижение коммунальных расходов;

- уменьшение простоев оборудования.

Эффективность предложенного проекта по улучшению финансового состояния, так как предполагается снижение затрат, заключается в улучшении финансовых результатов деятельности предприятия. Улучшению финансового состояния позволит достичь следующих целей: организовать производство конкурентоспособной продукции или оказания конкурентоспособных услуг; иметь возможность использовать гибкое ценообразование, а также оценки деятельности каждого подразделения с финансовой точки зрения; ускорить принятие обоснованных и эффективных управленческих решений и т.п.

В целом следует отметить, что мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант» являются эффективными и позволят достичь поставленной цели - снизить затраты на оказание услуг, модернизировать униформу и инвентарь, уменьшить коммунальные расходы, эффективно задействовать и мотивировать персонал, а также увеличить объемы выручки ООО «Строй-Гарант» и валовой прибыли предприятия. Предложенные мероприятия положительно отразятся на финансовых результатах деятельности предприятия и повысят эффективность его деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы был решен ряд поставленных ранее задач.

На основе анализа различных источников было определено, что финансовое состояние - это одна из важнейших характеристик деятельности каждого предприятия. Поэтому для оценки финансового состояния предприятия необходим поиск резервов и путей повышения рентабельности производственно-сбытовой и хозяйственной деятельности и повышения его платежеспособности как основы стабильной работы предприятия и возможности выполнения им обязательств перед бюджетами, банками, кредиторами и другими учреждениями.

Финансовое состояние предприятия отражает способность предприятия финансировать все виды своей операционной деятельности, постоянно поддерживать надлежащий уровень платежеспособности и инвестиционной привлекательности.

Кроме того, было установлено, что совершенствование информационного обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности возможно за счет расширения границ аналитичности учета хозяйственных средств, источников их образования, доходов, расходов и финансовых результатов. Основанием для формирования аналитических счетов учета определенных объектов могут быть качественные требования в отборе первичных данных, которые определены выбранной методикой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Методики аналитических процедур содержат ряд недостатков, в частности это отсутствие процедуры углубленной оценки информационного обеспечения по ряду критериев.

В обязательном порядке отдельным этапом алгоритма анализа финансово-хозяйственной деятельности должен стать этап исследования

информационного обеспечения в контексте определения экономического содержания значений и изменений данных, которые анализируются, влияния на них учетного инструментария.

Также необходимо отметить, что без своевременной, качественно сформированной, достоверной информации управление предприятием невозможно. Финансовая отчетность является одной из составляющих информационного обеспечения, которое связывает предприятие с обществом и деловыми партнерами и основывается на обобщенных данных бухгалтерского учета предприятия и подтверждается результатами деятельности. Цель отчетности достигается не только при условии получения на ее основе полной, объективной и достоверной информации о текущем состоянии и результатах деятельности компании, но и возможности на ее основании спрогнозировать дальнейший потенциал его развития.

ООО «Строй-Гарант» осуществляет деятельность по экспертизе зданий и сооружений. Основная задача компании – предоставление заказчикам сервиса самого высокого уровня. Цель деятельности ООО «Строй-Гарант» - укреплять рыночные позиции. ООО «Строй-Гарант» увеличивает объем оказания услуг и разрабатывает новые виды услуг, обеспечивая при этом хорошую норму прибыли. У ООО «Строй-Гарант» есть все для достижения поставленной цели: развивающиеся рынки, современные технологии и высоко мотивированные сотрудники.

С целью оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» был проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности организации. Например, в ходе анализа финансовой устойчивости было установлено, что коэффициент обеспеченности собственными средствами находится на уровне значительно ниже нормативного значения. Аналогичная ситуация наблюдается и с коэффициентом обеспеченности материальных запасов собственными средствами. Также нормативному

значению не соответствует маневренности собственного капитала. Ниже нормативного уровня в течение трех лет находится коэффициент маневренности собственных оборотных средств. Снижение коэффициента структуры заемного капитала свидетельствует об уменьшении производственных фондов, ориентации на уменьшение производственного потенциала. Коэффициент финансовой независимости находится на уровне ниже нормативного значения. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств соответствует нормативному значению, что свидетельствует о превалировании заемных средств.

В целом следует отметить, что большинство показателей деятельности ООО «Строй-Гарант» не соответствуют нормативным значения, и находятся намного ниже необходимого уровня. Данный факт свидетельствует о низкой финансовой устойчивости организации, что в дальнейшем может привести ООО «Строй-Гарант» к высокой вероятности банкротства.

Кроме того, был проведен анализ расходов на оказание услуг ООО «Строй-Гарант». Так в течение исследуемого периода наблюдается рост себестоимости с 22256 тыс. руб. в 2014 г. до 39110 тыс. руб. в 2016 г. При этом управленческие расходы незначительно снизились с 9747 тыс. руб. в 2014 г. до 9645 тыс. руб. в 2016 г.

Для ООО «Строй-Гарант» очень важным является составление бюджета себестоимости, так как благодаря данным можно учитывать и прогнозировать сколько же для организации будет стоить оказание услуг, а соответственно на основе полученных данных можно оценить увеличивается ли себестоимость пропорционально росту объемов оказания услуг.

Основной составляющей себестоимости услуг ООО «Строй-Гарант» является заработная плата. Однако, данный показатель снижается по причине снижения объемов оказания услуг. Размер себестоимости

является пропорциональным объемам оказания услуг. Однако, в течении трех лет наблюдается тенденция роста заработной платы сотрудников по причине роста средней заработной платы данной сферы деятельности на рынке. Коммунальные платежи имеют тенденцию роста.

Итак, в ходе проведения оценки эффективности деятельности ООО «Строй-Гарант» был проведен анализ финансово-экономических показателей деятельности организации. И было установлено, что многие показатели не соответствуют нормативным значениям, что свидетельствует о низкой эффективности деятельности.

Аналогичная ситуация наблюдалась и с такими показателями, как рентабельность деятельности, ликвидность, финансовая устойчивость. Кроме того, были выявлено основные проблемы и необходимость снижения затрат ООО «Строй-Гарант». На основе выявленных проблем было принято решение о реализации проекта по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант».

Перечень мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант»:

- снижение затрат на закупку сырья (материалов) для оказания услуг по повышению энергоэффективности зданий и сооружений (утепление фасадов);
- снижение дебиторской задолженности;
- стимулирование труда персонала;
- снижение коммунальных расходов;
- уменьшение простоев оборудования.

Эффективность предложенного проекта по улучшению финансового состояния, так как предполагается снижение затрат, заключается в улучшении финансовых результатов деятельности предприятия. Улучшению финансового состояния позволит достичь следующих целей: организовать производство конкурентоспособной продукции или оказания

конкурентоспособных услуг; иметь возможность использовать гибкое ценообразование, а также оценки деятельности каждого подразделения с финансовой точки зрения; ускорить принятие обоснованных и эффективных управленческих решений и т.п.

В целом следует отметить, что мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Строй-Гарант» являются эффективными и позволят достичь поставленной цели - снизить затраты на оказание услуг, модернизировать униформу и инвентарь, уменьшить коммунальные расходы, эффективно задействовать и мотивировать персонал, а также увеличить объемы выручки ООО «Строй-Гарант» и валовой прибыли предприятия. Предложенные мероприятия положительно отразятся на финансовых результатах деятельности предприятия и повысят эффективность его деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (редакция от 02.10.2017). - М.: Омега-Л, 2017. – 624 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (редакция от 05.10.2017). - М.: Проспект, 2017. – 1056 с.
3. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (редакция от 18.07.2017) // СЗРФ. - 2017. - №30.
4. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон РФ от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (редакция от 29.07.2017) // СЗРФ. - 2017. - №31.
5. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон РФ от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ (редакция от 25.11.2017) // СЗРФ. - 2017. - №48.
6. Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа: Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 // СЗРФ. - 2003. - №26.
7. О группировке объектов в соответствии с угрозой банкротства для стратегически важных объектов: Постановление Правительства РФ от 21.04.2006 г. №104 // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» : Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

12. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н (редакция от 06.04.2015) // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

13. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (редакция от 08.11.2010) // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

14. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету: Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н (редакция от от 06.04.2015) // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

15. Абрамов А.Е. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Абрамов А.Е. - М.: Academia, 2014. – 240 с.

16. Берман К. Анализ финансовой отчетности компании. Как понимать цифры финансовых отчетов: монография / Берман К. - М. : Вильямс, 2013. – 256 с.

17. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Ефимова О.В. - М.: Омега-Л, 2013. – 400 с.

18. Ван Хорн Дж. К. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / Ван Хорн Дж. К. - М. : Вильямс, 2014, - 1232 с.

19. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Гарнов А.П. - М.: Инфра-М, 2016. – 368 с.

20. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / Герасимова В.Д. - М.: КноРус. 2016, 358 с.

21. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Губина О.В. - М.: Инфра-М, 2013. – 340 с.
22. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Ендовицкий Д.А. - М.: Кнорус, 2016. – 300 с.
23. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум / Жилкина А.Н. - М.: Юрайт, 2015. - 286 с.
24. Изюмова Е.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Изюмова Е.Н. - М.: Юрайт, 2016. – 278 с.
25. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Казакова Н.А. - М.: Юрайт, 2016. - 472 с.
26. Казакова Н.А. Управленческий анализ. Комплексный анализ и диагностика предпринимательской деятельности: учебное пособие / Казакова Н.А. - М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.
27. Кобелева И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / Кобелева И.В. - М.: Инфра-М, 2015. - 256 с.
28. Литвинов Д.В. Анализ финансового состояния предприятия: справочное пособие / Литвинов Д.В. - СПб.: Эксельсиор, 2014. - 104 с.
29. Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия: учебное пособие / Львова Н.А. - М.: Проспект, 2015. – 304 с.
30. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Лукасевич И.Я. - М.: Национальное образование, 2013. – 768 с.
31. Одинцов В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Одинцов В.А. - М.: Academia, 2014. – 240 с.
32. Погодина Т.В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум / Погодина Т.В. - М.: Юрайт, 2015. – 352 с.
33. Просветов Г.И. Финансовый анализ : учебно-практическое пособие / Просветов Г.И. - М.: Альфа-Пресс, 2016. – 304 с.

34. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум / Рогова Е.М. - М.: Юрайт, 2016. – 542 с.
35. Савиных А.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Савиных А.Н. - М.: КноРус, 2016. - 300 с.
36. Сигидов Ю.И. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства сельскохозяйственных организаций: учебное пособие / Сигидов Ю.И. - М.: Инфра-М, 2015. – 120 с.
37. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Турманидзе Т.У. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 224 с.
38. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Филатова Т.В. - М.: Инфра-М, 2013. - 240 с.
39. Хиггинс Р. Финансовый менеджмент. Управление капиталом и инвестициями: учебное пособие / Хиггинс Р. - М.: Вильямс, 2013. - 464 с.
40. Абдукаримов И.Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия / Абдукаримов И.Т. // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - №1. - С. 9-15.
41. Алексеева, О. А. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы / Алексеева О. А. // KANT. - 2013. - №2(5). - С. 55-59.
42. Афанасьева Т.В. Совершенствование оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации / Афанасьева Т.В. // Вестник НГИЭИ. - 2014. - №7. - С. 16-25.
43. Габдуллина Г.К. Разработка методики анализа финансового состояния с учетом жизненного цикла и особенностей функционирования предприятия / Габдуллина Г. К. // Вестник экономики, права и социологии. - 2013. - №2. - С. 44-49.

44. Данилова Н.Л. Методика анализа финансовых результатов производственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / Данилова Н.Л. // Концепт. - 2015. - №12. - С. 1-12.

45. Журавлева Т.А. Раскрытие информации для анализа финансового состояния коммерческих организаций в бухгалтерской (финансовой) отчетности / Журавлева Т.А. // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 23. - С. 12-16.

46. Кабанова Н.И. Методические подходы к оценке финансового потенциала предприятий / Кабанова Н.И. // Новые технологии. - 2013. - №2. - С. 13-19.

47. Колмаков В.В. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия / Колмаков В.В. // Вестник НГИЭИ. - 2015. - №5. - С. 18-24.

48. Орлова Е.П. Проблемы объективной оценки уровня финансового состояния организации / Орлова Е.П. // Концепт. - 2015. - №9. - С. 11-14.

49. Пучкова Н.В. Анализ методов оценки финансового состояния организации / Пучкова Н.В. // Символ науки. - 2016. - №3. - С. 5-7.

50. Фомин В.П. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации / Фомин В.П. // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - №6. - С. 7-11.

51. Халяпин А.А. Оптимизация структуры бухгалтерского баланса как фактор повышения финансовой устойчивости организации / Халяпин А.А. // Научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. -2016. - №120. - С. 52-81.

52. Хромцова Л.С. Влияние изменений форм бухгалтерской отчётности на методику анализа финансового состояния предприятия / Хромцова Л.С. // Вестник Югорского государственного университета. - 2014. - №4. - С. 66-71.

53. Ярыгина Н.А. Роль бухгалтерской отчетности в анализе финансовых показателей / Ярыгина Н.А. // Вектор науки ТГУ. - 2014. - №4. -С. 25-29.
54. Новая бухгалтерская отчетность и ее влияние на финансовый анализ предприятия [Электронный ресурс] URL: http://www.klerk.ru/release/262242

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	03	2017
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Гарант"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности Техническая экспертиза зданий и строений	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			

Местонахождение (адрес)

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1150	41402	42020	49054
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	1456	5314	5320
	Итого по разделу I	1100	42858	47334	54374
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	5185	3948	2269
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	5066	2191	6086
	Финансовые вложения	1240	-	-	2000
	Денежные средства	1250	307	4779	1312
	Прочие оборотные активы	1260	238	54	228
	Итого по разделу II	1200	10796	10972	11895
	БАЛАНС	**1600**	**53654**	**58306**	**66269**

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	478	761	761
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	3513	3513	3513
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	11872	11856	10762
	Итого по разделу III	1300	15863	16130	15036
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	28866	33866	41863
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Резервы под условные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	28866	33866	41863
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	5022
	Кредиторская задолженность	1520	7325	4698	4348
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Резервы предстоящих расходов	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	1600	3612	-
	Итого по разделу V	1500	8925	8310	9370
	БАЛАНС	**1700**	**53654**	**58306**	**66269**

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«30» марта 2017 г.

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах
за 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Гарант"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За 2015 г.	За 2014 г.
	Выручка [5]	2110	48762	36505
	Себестоимость продаж	2120	(29126)	(22256)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19636	11249
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(9055)	(9747)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10581	1502
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	12	9
	Проценты к уплате	2330	(5611)	(5801)
	Прочие доходы	2340	9313	14493
	Прочие расходы	2350	(12717)	(7994)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1578	2209
	Текущий налог на прибыль	2410	(484)	(487)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1094	1722
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода[6]	2500	1094	1722
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«31» декабря 2015 г.

Приложение 3

Отчет о финансовых результатах
за 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Гарант"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За 2016 г.	За 2015 г.
	Выручка [5]	2110	56330	48762
	Себестоимость продаж	2120	(39110)	(29126)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	17220	19636
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(9645)	(9055)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7575	10581
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	18	12
	Проценты к уплате	2330	(4059)	(5611)
	Прочие доходы	2340	7228	9313
	Прочие расходы	2350	(9784)	(12717)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	978	1578
	Текущий налог на прибыль	2410	(963)	(484)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	15	1094
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода[6]	2500	15	1094
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

«31» декабря 2016 г.