

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансово-хозяйственной деятельности производственного предприятия (на примере ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»)»

Студент

М.Д. Бахтиева

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

В.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

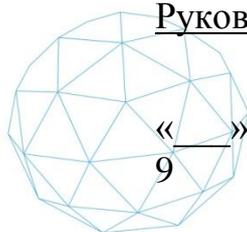
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

«
9
»

_____ 2018 г.

Тольятти 2019



Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Бахтиева Мария Дмитриевна

Тема работы: Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»)

Научный руководитель: к.э.н. доцент Шнайдер В. В.

Целью исследования бакалаврской работы является анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» и разработка мероприятий по улучшению её показателей.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в настоящее время условия функционирования организации обуславливают необходимость проведения объективного и всестороннего анализа ее финансового состояния, позволяющего определить особенности деятельности, своевременно выявить недостатки в работе и причины их возникновения, а также на базе полученных результатов выработать конкретные мероприятия по совершенствованию деятельности.

Границами исследования являются 2016-2018 гг.

Предметом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий».

Практическая значимость исследования состоит в возможности применения организациями при осуществлении анализа финансового состояния представленных в данной работе теоретических материалов и практических рекомендаций.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка использованных источников из 36 источника и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 70 страницы машинописного текста, в том числе 22 таблиц и 8 рисунка.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	7
1.1 Содержание, задачи и принципы анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	7
1.2 Финансовая отчетность, как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	13
1.3 Методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	20
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий».....	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	34
2.2 Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	38
3 Основные направления по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий».....	52
3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	52
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.....	58
Заключение.....	65
Список используемой литературы.....	68
Приложения.....	72

Введение

Одним из важнейших условий успешного управления предприятием является оценка его финансово-хозяйственной деятельности, которая предоставляет необходимую информацию для принятия управленческих, координирующих и оптимизационных решений руководителями предприятия.

Для успешного функционирования предприятия необходимо оперативно реагировать на любые изменения в показателях финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также полноценно обеспечивать необходимыми финансовыми ресурсами, целесообразно их размещать и эффективно использовать. Поэтому анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим для своевременного выявления и устранения недостатков в деятельности и развитии предприятия, а также поиска резервов для улучшения финансового состояния и устойчивости организации.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в настоящее время условия функционирования организации обуславливают необходимость проведения объективного и всестороннего анализа ее финансового состояния, позволяющего определить особенности деятельности, своевременно выявить недостатки в работе и причины их возникновения, а также на базе полученных результатов выработать конкретные мероприятия по совершенствованию деятельности.

Показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия по сути дела отражают конечные результаты его деятельности, и именно они интересуют в первую очередь собственников предприятия, его деловых партнеров и инвесторов, а также налоговые органы. Поэтому анализ деятельности является неременным элементом финансового менеджмента на предприятии, экономических взаимоотношений с партнерами и финансово-кредитной системой.

В основе принятия рациональных финансовых и управленческих решений лежит эффективный и комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, поэтому изучаемая тематика имеет большую практическую значимость и является чрезвычайно актуальной в современной экономике. Наличие навыков такого анализа является необходимым для специалиста в области менеджмента и экономики, именно это и определило выбор данной темы исследования.

Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности является одним из факторов, определяющих перспективы развития предприятия, что, в свою очередь, помогает руководителям оценить эффективность работы предприятия и разработать необходимые мероприятия для повышения эффективности деятельности. Этим обусловлен практический интерес к разработкам на данную тематику, так как качественная система оценки деятельности организации является основополагающей в обеспечении устойчивого состояния и развития организации.

Целью исследования бакалаврской работы является анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» и разработка мероприятий по улучшению её показателей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность на примере ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»;
- разработать мероприятия по совершенствованию показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Объектом бакалаврского исследования является ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий», осуществляющее торговлю строительными материалами и изделиями.

Предметом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий».

Информационной основой для проведения анализа являются формы финансовой отчетности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» за период 2016-2018 гг., помимо этого, были изучены учебные материалы и нормативно-правовые документы по исследуемой тематике, а также данные Internet.

В ходе проведения работы были использованы статистический, аналитический метод, а также метод расчета и сравнения показателей, метод цепных подстановок и прочие.

Теоретическая значимость исследования состоит в изучении, описании и систематизации теории об анализе финансового состояния организации.

Практическая значимость исследования состоит в возможности применения организациями при осуществлении анализа финансового состояния представленных в данной работе теоретических материалов и практических рекомендаций.

Бакалаврская работа состоит из трех разделов.

В первом разделе изложены теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т.е. раскрыты задачи, принципы, содержание и информационная основа анализа. Далее показана методология проведения анализа финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, деловой активности и рентабельности предприятия.

Во втором разделе производится анализ деятельности предприятия и на его основе формируются определенные выводы, определяются слабые места и проблемы в деятельности предприятия.

В третьей главе рассматриваются пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

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

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений. В ходе его учетная информация аналитически обрабатывается, сравниваются достигнутые результаты деятельности предприятия за определенные временные периоды, так же определяется воздействие различных факторов на итоги хозяйственной деятельности. Помимо этого, с помощью анализа выявляются ошибки, недостатки и неиспользованные возможности в деятельности предприятия, а также находятся возможные перспективы и др. На основе результатов данного анализа обосновываются и разрабатываются различные управленческие решения.

Предметом анализа является финансово-хозяйственная деятельность предприятия. Она проявляется в показателях, которые отражаются в учетных, отчетных, плановых и прочих источниках информации.

Объектом такого анализа может быть хозяйственная деятельность как в целом (комплексная оценка), так и отдельные её стороны или процессы (тематический анализ).

Субъектами анализа выступают две группы [5]:

1) Непосредственно заинтересованные в деятельности предприятия. В эту группу входят собственники предприятия, его персонал и администрация, кредиторы, покупатели, поставщики, а также налоговые органы.

2) Вторая группа включает в себя участников, которые опосредованно заинтересованы в результатах деятельности предприятия, а именно: консультационные и аудиторские фирмы, юристы, биржи, профсоюзы и ассоциации, пресса и другие.

Без проведения экономического анализа становится невозможным эффективное планирование и прогнозирование производства, так как данный анализ осуществляет качественную подготовку информации для планирования, оценивает обоснованность и качество плановых показателей, а также проводит контроль выполнения намеченных планов. При этом могут учитываться результаты выполнения предыдущих планов, изучаются тенденции развития предприятия и обнаруживаются дополнительные резервы производства.

При проведении анализа необходимо принимать во внимание особенности финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

- деятельность предприятия имеет циклический характер, поэтому необходимо проводить анализ на всех фазах экономического цикла;

- на хозяйственные процессы могут оказать влияние множество объективных и субъективных факторов, поэтому такие факторы необходимо тщательно изучать в процессе выполнения анализа;

- важной частью проведения исследования является изучение не только количественных, но и качественных характеристик для отражения полной картины деловой активности предприятия;

- также необходимо учитывать не только финансовую и производственную сферу предприятия, но и социальные, экологические и юридические аспекты его деятельности;

- не рекомендуется уподоблять анализ финансово-хозяйственной деятельности и бухгалтерский учет предприятия, несмотря на схожесть их предметов и сфер деятельности, потому как главной задачей бухгалтерского учета является лишь непрерывный учет хозяйственных средств и их источников в денежном измерении [5].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой глубокое и многостороннее изучение экономических данных о деятельности рассматриваемого субъекта с целью принятия эффективных управленческих решений по обеспечению исполнения различных производственных

программ предприятия, также для оценки уровня их выполнения и выявления уязвимых мест и потенциальных внутрихозяйственных ресурсов.

Анализ деятельности предприятия — это комплексное исследование влияния внутренних, внешних, производственных и рыночных факторов на качество и количество продукции, производимой предприятием, а также на экономические показатели его деятельности. Помимо этого, с помощью исследования можно обнаружить потенциальные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности предприятия в выбранной области производства.

Анализ содержит в себе следующие процедуры:

- 1) Установка и пояснение конкретных задач анализа.
- 2) Определение показателей и методов, необходимых для их оценки.
- 3) Выявление причинно-следственных связей.
- 4) Установление и оценивание факторов, которые влияют на результаты анализа, и дальнейший отбор наиболее существенных.
- 5) Нахождение способов, позволяющим устранить влияние отрицательных факторов, а также стимулирование положительных факторов [6].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия основывается на следующих принципах [6]:

- 1) Принцип государственности. Этот принцип означает, что анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности ориентируется на экономическую стратегию государства.
- 2) Научное обоснование. Все методы оценки деятельности предприятия должны опираться на достижения экономической науки и учитывать действующие экономические законы.
- 3) Тщательная подготовка. Перед проведением каких-либо аналитических операций следует сформировать достаточно чёткий план анализа, а также отобрать все необходимые финансовые данные для исследования.

4) Объективность. Данный принцип отражен в законодательных актах и предполагает исследование реальных экономических явлений и процессов, подтверждающихся в различных документах о деятельности предприятия.

5) Системность и комплексность. Комплексный анализ требует учета взаимосвязи различных факторов для определения их влияния на формирование экономических показателей. При этом необходимо рассматривать все стороны деятельности предприятия во взаимосвязи и динамике, а не изолированно. Анализ должен проводиться на всех уровнях управления и на всех стадиях деятельности.

6) Сопоставимость данных и гибкость системы планирования. Анализ в каждом случае включает в себя сравнение различных показателей деятельности. Это могут быть сравнения с предыдущими периодами, сравнение фактических и плановых показателей, сравнение со среднеотраслевыми показателями и т.п. Любые отклонения в положительную или негативную сторону всегда должны фиксироваться и анализироваться. Необходимость такого анализа в том, чтобы иметь возможность оперативного выявления основных факторов, влияющих на отклонения тех или иных показателей от плановых значений, а также проверки обоснованности программы планирования на предприятии и её возможной корректировки. Только таким путем, возможно, вносить актуальные изменения в производственную деятельность предприятия и поддерживать её на должном уровне.

7) Обоснованность изучаемых показателей. Цельность и завершенность любого анализа, который имеет экономическую направленность, во многом определяются обоснованностью используемой совокупности критериев. Обычно эта совокупность включает не только количественные, но и качественные оценки, помимо этого она основана на исчисляемых показателях, которые имеют довольно четкую и ясную интерпретацию и имеют некоторые ориентиры, такие как тенденции, нормативы и пределы. Формируя систему показателей для анализа финансово-хозяйственной

деятельности предприятия, необходимо объединять их в соответствии с определенной логикой, для того чтобы была понятна и видна роль каждого из показателей, чтобы все аспекты деятельности предприятия были охвачены, но при этом не было показателей, которые бы не вписывались в рассматриваемую систему. Таким образом, система показателей должна иметь четкую логику построения.

8) Эффективность анализа. Затраты на проведение исследования должны окупаться и давать многократный эффект.

9) При выполнении анализа непременно важна точность оценок, но, без надобности, на этом не нужно заикливаться. Наиболее важная цель анализа - это выявление закономерностей и тенденций [11].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия преследует несколько целей:

1) Оценка нынешнего финансового состояния предприятия, сравнение с прошлыми результатами, а также комплексная оценка структуры источников формирования хозяйственных средств.

2) Оценка качества управления предприятием.

3) Своевременное выявление и устранение недостатков в деятельности предприятия, а также его повышение эффективности.

4) Поиск резервов улучшения эффективности деятельности предприятия и его финансового состояния.

Основной целью самого предприятия является совершение экономического выбора, который включает в себя три фундаментальных вопроса:

1) Что и сколько производить? Этот вопрос возникает в связи с тем, что ресурсы для производства той или иной продукции имеют свою ограниченность и различную стоимость, что создает возможность выбора и альтернативные издержки.

2) Как производить? Данный вопрос возникает потому, что существуют различные технологии производства, которые может обеспечить не каждое предприятие.

3) Для кого производить? Этот вопрос, возможно, самый сложный, поскольку предприятию необходимо четко понимать, кто нуждается в данной продукции, и каких масштабов достигает эта нужда.

Без должного экономического анализа невозможно осуществить выбор правильной стратегии в отношении каждого из этих вопросов.

Проанализировав цели анализа, можно сформировать его основные задачи для выполнения этих целей:

- анализ и оценка динамики структуры и состава прибыли и финансовых результатов предприятия;
- анализ абсолютных и относительных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- нахождение основных факторов, которые могут вызывать изменения в финансово-хозяйственном состоянии предприятия, а также оценка их влияния;
- разработка мер по устранению выявленных недостатков;
- изучение и поиск резервов повышения эффективности использования экономического потенциала предприятия;
- определение базовых показателей для разработки производственных планов и программ на предстоящий период;
- оценка реальности и оптимальности бизнес-планов и нормативов, повышение их научно-экономической обоснованности, а также их оперативная корректировка;
- объективный и охватывающий все стороны контроль за выполнением всех намеченных программ, соблюдением всех нормативов по производству продукции, работ и услуг;
- оценка экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятия;
- подготовка и отбор документации и аналитических материалов для осуществления оптимальных управленческих решений, связанных с разработкой стратегии и корректировкой деятельности предприятия;
- сравнение с конкурирующими предприятиями.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается в исследовании экономических процессов и явлений, факторов и причин, влияющих на ход производства, всесторонней оценке производственно-хозяйственной деятельности, а также в разработке эффективных бизнес-планов и контроле за ходом их выполнения. Экономический анализ способствует внедрению новых технологий в работу предприятия. Предварительный анализ способствует оценке эффективности и целесообразности внедренных техник. А оперативный и текущий анализ помогает установить эффект от использования в производстве новых технологических процессов. С помощью данного анализа происходит совершенствование механизма управления и планирования, который является важнейшим инструментом обнаружения перспектив деятельности предприятия.

1.2 Финансовая отчетность, как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Финансовое состояние компании интересует много различных сторон. Есть много пользователей финансовой отчетности, для которых информация может быть не просто интересной, но ценной и важной для принятия определенных решений.

Под финансовой отчетностью понимается совокупность финансовых данных собранной финансовым департаментом компании за определенный период и структурированные в определенные формы отчётности. Если

сказать проще, то финансовая отчетность – это срез информации о финансовом состоянии компании по финансовой деятельности компании за определенный период [9].

Выделяют две группы пользователей финансовой отчетности – это внутренние пользователи и внешние пользователи финансовой отчетности.

Внутри компании в первую очередь финансовая отчетность интересует собственников, тех людей, которые в своё время основали эту компанию, вложили туда свое время, деньги, труд и энергию. Также финансовая отчетность является очень важным инструментом для работы менеджера в компании, людей, которые управляют и ежедневно принимают те или иные решения по деятельности компании. Финансовые показатели могут быть также интересны и всем сотрудникам компании.

Внешними пользователями финансовой отчетности считаются кредиторы, потенциальные инвесторы, государство в лице налоговых органов, органов статистики, аудиторы и др. И у каждой из этих групп финансовых пользователей к отчетности есть свой определенный интерес.

Собственников интересует, как работает вложенный ими капитал в данной компании, финансовый результат и какую прибыль заработала компания за этот период, какую отдачу во вложенные средства они получили. Менеджеров компании интересуют операционные результаты насколько бизнес работал эффективно, удалось удержать затраты в рамках бюджета, были достигнуты планы продаж, какова была оборачиваемость активов. Именно по таким показателям часто оценивается и труд самих менеджеров. Для сотрудников важно понимание стабильности планомерного роста и развития компании.

У внешних пользователей финансовой отчетности интересы совсем другие. Если компания берёт кредит в банке, банкиров в меньшей степени будет интересовать прибыль, которую компания зарабатывает. Эта прибыль будет их интересовать только с точки зрения того, достаточен ли объем этой прибыли, для того, чтобы компания могла своевременно в полном объёме

рассчитаться по кредиту, оплатить проценты, вернуть всё, что она взяла у банка. Такой же интерес у кредиторов.

В лице налоговых органов, интерес отражается в том, правильно ли были отражены финансовые результаты в отчётности компании. Правильно ли была посчитана сумма налогов, сполна ли компания заплатила все свои налоговые обязательства в бюджет государства. У статистических органов интерес в том, чтобы собрать информацию со всех компаний нашей страны, консолидировать и рассчитать уже какие-то макроэкономические показатели по отраслям и в целом по экономике нашей страны.

Информационной базой анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия считаются данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Ниже представлены различия четырех видов учета, которые показаны в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнение учетных систем[9]

Учет	Задачи	Пользователи
Бухгалтерский	Учет изменения имущества и обязательств	Руководители, инвесторы, налоговые органы
Налоговый	Определение налоговой базы	Руководители, налоговые органы
Финансовый	Учет движения финансовых ресурсов	Руководители, банки, инвесторы, налоговые органы, клиенты
Управленческий	Реальный взгляд на компанию	Только внутренние пользователи

В силу специфики законодательства Российской Федерации в настоящее время учетными системами на российских предприятиях являются бухгалтерский, налоговый, финансовый, управленческий учет.

Часто бухгалтерский учет в Российской Федерации называют финансовый учет. Это не совсем точно с точки зрения финансовой терминологии, оно пришло по аналогии из американских и европейских компаний.

Помимо бухгалтерского, налогового, управленческого учета российские компании некоторые в обязательном порядке, некоторые в добровольном порядке, в настоящее время, ведут учет по международным

стандартам финансовой отчетности (МСФО). Как правило, эти компании публичные либо компании крупнейшие налоговые плательщики [10].

Наличие бухгалтерского, налогового и управленческого учета в Российской Федерации эта специфика нашего законодательства. В настоящее время идет попытка сблизить стандарты российского бухгалтерского учета со стандартами международного финансового учета, так называемыми принципами МСФО.

Самое основное отличие бухгалтерского и налогового учета это то, что они являются обязательными и регламентируются нормативно-правовыми актами Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет регламентируется федеральным законом «О бухгалтерском учете» и положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, который является методологией введения бухгалтерского учета [2].

Налоговый учет регламентируется Налоговым кодексом РФ [2]. Для каждого налога существует отдельная глава, которая подробно описывает все этапы исчисления уплаты и отчетности по налогу в соответствующий бюджет.

Управленческий учет не является обязательным для ведения. Существует несколько методологий, моделей ведения управленческого учета, которые сложились годами, но они носят рекомендательный характер. Каждая компания вправе выбрать для себя принцип и модель введения управленческого учета. Если не одна модель управленческого учета не раскрывает информационных потребностей менеджмента компании, то компания вправе разработать для себя какую-то свою модель. Главное, чтобы информация в управленческом учете формировалась оперативно и раскрывала все те потребности в информации, которые необходимы менеджеру для принятия управленческих решений.

Основными формами бухгалтерского и управленческого учета является:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств [4].

Бухгалтерский баланс – документ, отражающий состояние имущества и финансов компании на дату составления отчета. Формат документа – таблица, разделенная на две части: Актив и Пассив.

Актив – первая часть (левая сторона) баланса, содержащий информацию о денежной оценке имущества, которым располагает организация благодаря событиям прошлого и которое она предполагает использовать для извлечения выгоды в будущем. Выгода может заключаться как в доходах, так и в экономии средств.

Актив баланса делится еще на два раздела:

I. Внеоборотные активы, то имущество, которое эксплуатируется на протяжении более чем одного года и переносит свою стоимость на продукцию в течение более чем одного производственного (операционного) цикла.

II. Оборотные активы, имущество организации, которое потребляются в течение производственного (операционного) цикла и переносят свою стоимость на продукцию (услугу) организации [4].

Пассив – вторая часть (правая сторона) баланса, содержит информацию об источниках финансирования активов компании.

Источники делятся на три группы и им соответствуют разделы баланса:

III. Капитал и резервы

IV. Долгосрочные обязательства

V. Краткосрочные обязательства.

Отчет о финансовых результатах - это бухгалтерский документ, представляющий результаты деятельности компании за определенный период с начала отчетного года.

С его помощью можно выявить главные тенденции, повлиявшие на экономическую эффективность предприятия, а также наметить направления для дальнейшего более углубленного анализа. В соответствии с Положением

по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99[4], утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н[3], отчет о финансовых результатах должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

Отчет о финансовых результатах должен содержать следующие числовые показатели:

1) Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто - выручка).

2) Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов).

3) Валовая прибыль.

4) Коммерческие расходы.

5) Управленческие расходы.

6) Прибыль/убыток от продаж.

7) Проценты к уплате.

8) Доходы от участия в других организациях.

9) Прочие доходы.

10) Прочие расходы.

11) Прибыль/убыток до налогообложения.

12) Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи.

13) Чистая прибыль (непокрытый убыток) [4].

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны раскрывать дополнительные данные об изменениях в структуре и динамике капитала. Данная информация раскрывается в отчете об изменении капитала. В нем отражаются подробные сведения о движении:

- нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- добавочного капитала;
- резервного капитала;
- уставного капитала;

- величины собственных акций, выкупленных у акционеров.

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) раскрывает информацию об источниках финансирования деятельности предприятия и направлениях использования денежных средств.

ОДДС необходим, как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании этого документа могут делать выводы об управлении ликвидностью компании, ее доходах и способности привлекать значительные суммы денежных средств

Составлять отчет о движении денежных средств должны все организации, которые ведут бухгалтерский учет.

В Отчете о движении денежных средств приводят данные о трех видах деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой. Конечно, если есть что отражать. Для каждого такого вида деятельности в отчете предусмотрен свой раздел:

- 1) «Денежные потоки от текущих операций»;
- 2) «Денежные потоки от инвестиционных операций»;
- 3) «Денежные потоки от финансовых операций».

Денежные потоки – это не что иное, как платежи организации и поступления денежных средств, а также денежных эквивалентов (п. 6 ПБУ 23/2011) [5].

Также к бухгалтерской отчетности предприятия может быть приложена пояснительную записку. Она отражает информацию о компании, содержании учетной политики, сведения об отдельных активах и обязательствах, анализ структуры баланса и динамику прибыли, данные о доходах и расходах экономического субъекта, условных фактах хозяйственной деятельности, об изменении входящих остатков, о головном, дочернем или зависимом предприятии, учредителях и акционерах, пояснения к существенным статьям бухгалтерской отчетности, оценку деловой активности предприятия, и пр.

Итак, бухгалтерская (финансовая) отчетность является важной информационной базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В ней отражаются итоговые данные, характеризующие имущественное и финансовое положение предприятия, результаты его хозяйственной деятельности. Отчетность позволяет определить общую стоимость имущества предприятия, величину собственных и заемных средств. С помощью бухгалтерской отчетности анализируется динамика изменения капитала, движения денежных средств, и выявляются причины данных процессов. Благодаря бухгалтерской отчетности руководители могут определить насколько грамотно используются имеющиеся ресурсы предприятия, и, исходя из этого, могут выстраивать учетную политику, направленную на улучшение финансовых показателей организации.

1.3 Методы и методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Существует достаточно большое количество методов проведения финансового анализа для решения определённого вида задач. Для конкретных задач финансово-хозяйственного анализа можно применить целый ряд специальных методов и методик, которые позволяют получить количественную оценку определенных аспектов деятельности организации.

Опытные аналитики прибегают к использованию одновременно нескольких методов проведения финансового анализа. Среди наиболее распространенных можно выделить:

- 1) Сравнение. При использовании данного метода аналитик – сравнивает отчетные финансово-экономические показатели с показателями предшествующего, либо базового периода. При этом стоит учитывать, что все показатели должны быть сопоставимы друг с другом.

2) Группировка и сводка. Однородные показатели сводятся и в– более укрупненные, что позволяет отследить тенденции развития и факторы влияния.

3) Метод цепных подстановок. Специфика данного метода– проявляется в замене отдельного показателя отчетным. Это дает возможность выявить факторы, оказавшие влияние на итоговый финансовый результат, а также измерить степень данного влияния.

4) Коэффициентный метод. Метод заключается в сравнении между собой относительных показателей, имеющих одинаковые единицы измерения. Используемые коэффициенты могут сравниваться внутри одного предприятия (с результатами различных временных периодов), с результатами других предприятий, со средними значениями по отрасли [23].

Этапы финансового анализа можно представить следующим образом:

1) Подготовительный этап. Он включает в себя разработку плана проведения анализа, подбор, изучение и первичную обработку изучаемой информации.

2) Основной этап. На этом этапе производится аналитическая обработка полученных материалов, систематизация информации путем составления таблиц, диаграмм, графиков. Также на этом этапе выявляются факторы, оказывающие наиболее влияние на исследуемые показатели.

3) Заключительный этап. В ходе заключительного этапа происходит обобщение и систематизация полученных в ходе анализа результатов, разрабатываются направления и конкретные мероприятия по устранению выявленных недостатков. Также на данном этапе проводится контроль за реализацией разработанных мероприятий.

В современных условиях для оценки финансового состояния организации анализируют ряд показателей, которые рассчитываются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рассматривая существующие методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, можно разделить весь анализ на следующие части:

- вертикальный и горизонтальный анализ динамики и структуры баланса;
- оценка ликвидности;
- оценка финансовой устойчивости;
- оценка деловой активности;
- оценка финансовых результатов и рентабельности.

Рассмотрим подробнее каждый из блоков.

Анализ состояния предприятия начинается с рассмотрения динамики изменений в составе и структуре активов и пассивов предприятия по данным бухгалтерского баланса.

В число активов входит имущество предприятия во всех его видах, которое представляет собой ресурсы, используемые в хозяйственной деятельности с целью получения экономической выгоды.

Анализ динамики и структуры баланса организации позволяет подробно рассмотреть и установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения имущества организации [7].

Вертикальный анализ представляет собой оценку структурных итоговых финансовых показателей. При сопоставлении изменений в структуре активов и пассивов можно установить источники новых средств, а также сделать вывод о том, в какие активы были вложены эти средства.

Горизонтальный анализ производится путём сравнения итоговых показателей отчетности с предыдущими периодами, в ходе которого устанавливаются абсолютные и относительные изменения статей баланса за интересующий период.

В конечном итоге определяются обязательные итоговые показатели, такие как: абсолютные значения по статьям баланса за изучаемый период; удельный вес каждой из статей баланса за весь изучаемый период; изменения

абсолютных величин (прирост или уменьшение) статей баланса; изменение удельных весов статей баланса, а также темпы прироста.

Такой сравнительный анализ позволяет систематизировать и свести воедино всю информацию о предприятии, позволяющую оценить динамику финансового состояния предприятия.

Следующим этапом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является оценка финансовой устойчивости предприятия. Финансовая устойчивость характеризует независимость предприятия от заёмных средств, а также определяет доли собственных и привлечённых средств.

Финансовая устойчивость организации характеризует состояние активов, их структуру и обеспеченность источниками покрытия.

Ее оценка осуществляется либо с помощью относительных показателей - финансовых коэффициентов, либо на основе абсолютных показателей [16].

Абсолютные показатели финансовой устойчивости - показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования [16].

Для того, чтобы охарактеризовать источники формирования запасов применяются несколько показателей, которые отражают разные виды источников:

- наличие собственных оборотных средств (СОС определяется как разница между собственным капиталом и внеоборотными активами);

- наличие собственных и долгосрочных заёмных источников (СД представляет собой сумму СОС и долгосрочных кредитов и заёмных средств);

- общая величина возможных источников формирования запасов (ОИ представляет сумму СД и краткосрочного заёмного капитала) [17].

Данные три показателя наличия источников формирования запасов образуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости организации

Наименование показателя	Формула
излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{Запасы}$
излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников	$\Delta \text{СД} = \text{СД} - \text{Запасы}$
излишек (+) или недостаток (-) общей величины возможных источников формирования запасов	$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{Запасы}$

С помощью вычисления показателей таблицы 6 можно выделить типы финансовой устойчивости, для чего используется трехкомпонентный показатель (формула (1)):

$$S = \{\Delta \text{СОС}; \Delta \text{СД}; \Delta \text{ОИ}\}, \quad (1)$$

Отсюда выделяют 4 типа финансовой устойчивости, представленные в таблице 3.

Таблица 3 - Типы финансовой устойчивости организации

Тип финансового состояния	СОС	СД	ОИ
1 тип — абсолютная финансовая устойчивость	1	1	1
2 тип — нормальная финансовая устойчивость	0	1	1
3 тип — неустойчивое финансовое состояние	0	0	1
4 тип — кризисное финансовое состояние	0	0	0

Абсолютная финансовая устойчивость – встречается очень редко, поскольку означает, что все запасы покрываются за счет собственных оборотных средств, т.е. организация не находится в зависимости от внешних кредиторов [18]. Однако данную ситуацию нельзя рассматривать как совершенную, поскольку это может означать, что руководство не использует внешние источники финансирования деятельности, которые на самом деле могут быть более дешевыми.

Нормальная финансовая устойчивость - гарантирует платежеспособность и говорит о том, что организация использует как собственные, так и привлеченные средства.

Неустойчивое финансовое состояние - связано с нарушением платежеспособности, но возможность восстановления ситуации сохраняется (пополнение источников собственных средств, уменьшение дебиторской задолженности и т.д.).

Кризисное финансовое состояние - ситуация, при которой организация близка к банкротству, когда общих источников не хватает для покрытия запасов и затрат [19].

Далее рассмотрим основные относительные показатели финансовой устойчивости организации, представленные в таблице 4.

Коэффициент финансового рычага (соотношения заемных и собственных средств; финансовой зависимости) характеризует степень зависимости организации от заемных источников; указывает, сколько заемных средств привлекла организация на 1 рубль собственных средств, вложенных в активы.

Таблица 4 - Относительные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Формула	По строкам баланса	Расшифровка	Норматив
Коэффициент финансового рычага	$K_{фр} = ЗК / СК$	$(1400+1500) / (1300+1530)$	ЗК - заемный капитал; СК - собственный капитал	≤ 1
Коэффициент маневренности	$K_m = СОС / СК$	$(1300-1100) / (1300+1530)$	СОС - собственные оборотные средства	$\geq 0,2 - 0,5$
Коэффициент автономии	$K_a = СК / ВБ$	$(1300+1530) / (1700)$	ВБ - валюта баланса	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{фз} = ВБ / СК$	$(1700) / (1300+1530)$	-	< 2
Коэффициент концентрации заемного капитала	$K_{кзк} = ЗК / ВБ$	$(1400+1500) / (1700)$	-	$\leq 0,5$

Продолжение таблицы 4

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{\text{сос}} = \text{СОС} / \text{ОА}$	$(1300 - 1100) / 1200$	ОА - оборотные активы	$\geq 0,1$
Коэффициент финансирования	$K_{\text{ф}} = \text{СК} / \text{ЗК}$	$(1300 + 1530) / (1400 + 1500)$	-	≥ 1
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\text{фу}} = \text{СК} + \text{ДО} / \text{ВБ}$	$(1300 + 1530 + 1400) / 1700$	ДО - долгосрочные обязательства	$\geq 0,8$

Коэффициент маневренности показывает, какая доля собственных оборотных средств задействована в финансировании текущей деятельности, т.е. находится в мобильной форме, и какая доля капитализирована.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) - показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме источников финансирования, отражая степень независимости организации от привлеченных средств; особенно важное значение представляет для кредиторов и инвесторов, охотно вкладывающих средства в организации с большой долей собственного капитала и предлагающих выгодные условия кредитования, так как предприятие, реализовав свое имущество, сможет исполнить свои долговые обязательства.

Коэффициент финансовой зависимости показывает количество заемных средств, привлеченных на 1 рубль собственного капитала.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает часть заемного капитала в общей сумме финансовых ресурсов организации.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает долю оборотных активов, финансируемых за счет собственных средств организации.

Коэффициент финансирования показывает часть деятельности, которая финансируется собственным капиталом.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает размер части источников финансирования, которые могут быть использованы в

долгосрочной перспективе, т.е. долю активов, которые финансируются с помощью устойчивых источников. [19]

Важными критериями объективной и точной оценки финансового состояния организации являются показатели платежеспособности и ликвидности.

Платежеспособность – возможность организации своевременно и в полном объеме выполнить платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Выделяют долгосрочную и текущую платежеспособность.

Под способностью организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам принято понимать текущую платежеспособность, а рассчитываться по обязательствам в долгосрочной перспективе – долгосрочную платежеспособность. Организацию можно считать платежеспособной, если она имеет возможность погасить краткосрочные обязательства с помощью оборотных активов.

Если общие активы больше краткосрочных и долгосрочных обязательств, организация считается платежеспособной. Если текущие активы превышают краткосрочные обязательства, организация является ликвидной.

Ликвидность и платежеспособность не являются тождественными понятиями, однако на практике находятся в тесной взаимосвязи между собой.

Ликвидность организации отражает ее платежеспособность по долговым обязательствам. На основе характеристики ликвидности организации осуществляется оценка его платежеспособности.

Активы и пассивы делят на 4 группы и сравнивают итоги по каждой группе. При выполнении соотношений, представленных в таблице 5, баланс считается абсолютно ликвидным.

Таблица 5 - Группировка и сравнение активов и пассивов для анализа ликвидности баланса [21]

Активы по степени ликвидности	Показатель	Соотношение	Показатель	Пассивы по степени срочности
Наиболее ликвидные активы	A1	\geq	П1	Наиболее краткосрочные обязательства
Быстрореализуемые активы	A2	\geq	П2	Краткосрочные пассивы
Медленно реализуемые активы	A3	\geq	П3	Долгосрочные пассивы
Труднореализуемые активы	A4	\leq	П4	Постоянные пассивы

Составляющими каждой группы активов и пассивов являются:

A1 - денежные средства (стр. 1250) и краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240);

A2 - дебиторская задолженность (стр. 1230) и прочие оборотные активы (стр. 1260);

A3 - запасы (стр. 1210) и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 1220);

A4 - итог раздела I актива баланса (стр. 1100);

П1 - кредиторская задолженность (стр. 1520);

П2 - заемные средства (стр. 1510) и прочие обязательства из раздела V пассива баланса (стр. 1550);

П3 - долгосрочные займы и кредиты и прочие долгосрочные обязательства (стр. 1400);

П4 - итог раздела III пассива баланса (стр. 1300), доходы будущих периодов (стр. 1530) и оценочные обязательства (стр. 1540).

Выполнение первых трех неравенств является необходимым условием абсолютной ликвидности. При их выполнении автоматически соблюдается и четвертое неравенство, свидетельствующее о наличии у организации

собственных оборотных средств (соблюдение минимального условия финансовой устойчивости).

Сопоставление первых двух неравенств отражают платежеспособность в краткосрочном периоде, т.е. характеризуют текущую ликвидность (далее ТЛ) [20], которая рассчитывается по формуле (2):

$$ТЛ = А1 - П1 + (А2 - П2), \quad (2)$$

Третье неравенство отражает перспективную ликвидность (ПЛ), т.е. прогнозируется ориентировочная долгосрочная платежеспособность, которая рассчитывается по формуле (3):

$$ПЛ = А3 - П3, \quad (3)$$

При несоблюдении какого-либо из первых трех неравенств ликвидность баланса отличается от абсолютной в большей или меньшей мере. При этом избыток по одной группе активов компенсирует недостаток по другой в стоимостном выражении. Однако данная компенсация носит только расчетный характер, на практике более ликвидные активы не заменимы менее ликвидными.

Существует также общий показатель платежеспособности, отражающий возможность организации расплатиться полностью по своим обязательствам всеми видами активов, расчет по формуле (4):

$$К_0 = (А1 + 0,5А2 + 0,3А3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3), \quad (4)$$

Общий показатель платежеспособности должен быть больше или равен 1.

Анализ ликвидности активов предполагает расчет трех основных относительных показателей ликвидности, представленных в таблице 6.

Таблица 6 - Финансовые коэффициенты ликвидности [23]

Показатель	Формула	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$Кал = А1 / П1 + П2$	$\geq 0,2$; рекомендуемо 0,2-0,5

Продолжение таблицы 6

Коэффициент срочной ликвидности	$K_{сл} = A1 + A2 / П1 + П2$	$\geq 0,8$, рекомендуемо 0,8-1
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = A1 + A2 + A3 / П1 + П2$	≥ 2 , допустимо $\geq 1,5$

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает долю краткосрочных обязательств, которую организация может погасить в ближайшее время имеющимися денежными средствами и быстрореализуемыми краткосрочными финансовыми вложениями.

Коэффициент срочной (быстрой, критической) ликвидности показывает часть текущей задолженности, которую предприятие сможет оплатить в краткосрочной перспективе при своевременном проведении расчетов с дебиторами [23]. Позволяет оценить вероятность выполнения организацией краткосрочных обязательств в критической ситуации, когда нет возможности реализовать запасы.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) показывает долю текущих обязательств, которую компания может покрыть имеющимися оборотными активами.

Указанные нормативы коэффициентов рассчитаны на общепризнанные в мировой практике стандарты, при планировании и анализе деятельности отечественных организаций нужно учитывать особенности их деятельности [24].

Далее рассмотрим понятие и показатели деловой активности.

В широком смысле деловая активность - усилия, направленные на продвижение организации на рынке, а в узком смысле под деловой активностью организации понимается ее текущая коммерческая и производственная деятельность [17].

Абсолютными показателями деловой активности являются:

- величина активов;
- выручка;

- прибыль.

При исследовании динамики абсолютных показателей деловой активности оценивается соответствие следующему оптимальному соотношению, названному «золотым правилом экономики организации» (формула (5)):

$$TR_{чп} > TR_{в} > TR_{а} > 100\% , \quad (5)$$

где, $TR_{чп}$ - темпы роста чистой прибыли,

- $TR_{в}$ - темпы роста выручки,

- $TR_{а}$ - темпы роста активов.

Выполнение первого неравенства говорит об увеличении рентабельности деятельности, второго - ускорение оборачиваемости активов, третьего - увеличение чистой рентабельности активов, четвертого - расширение имущественного потенциала.

Допустимо отклонение последнего неравенства в краткосрочном периоде, поскольку это может быть связано со снижением дебиторской задолженности, оптимизацией внеоборотных активов или запасов.

Деловая активность также выражается через скорость оборота средств организации.

В данном случае анализ деловой активности заключается в расчете относительных показателей - коэффициентов оборачиваемости, представленных в таблице 7.

Таблица 7 - Показатели деловой активности организации [23]

Показатель	Формула		Расшифровка
	Коэффициент оборачиваемост	Продолжительность оборота, дни	
Активы	$K_a = B / A$	$T_a = t / K_a$	B - выручка, A - средняя сумма активов в периоде, t - отчетный период (360 дней)
Оборотные активы	$K_{oa} = B / O A$	$T_{oa} = t / K_{oa}$	OA - среднегодовая стоимость оборотных активов
Дебиторская задолженность	$K_{дз} = B / Д З$	$T_{дз} = t / K_{дз}$	Д З - среднегодовая величина дебиторской задолженности

Продолжение таблицы 7

Запасы	$K_3 = C / Z$	$T_3 = t / K_3$	C - себестоимость продаж, Z - средняя величина запасов
Внеоборотные активы	$K_{внa} = B / BHA$	$T_{внa} = t / K_{внa}$	BHA - среднегодовая величина внеоборотных активов
Основные средства	$K_{oc} = B / OC$	$T_{oc} = t / K_{oc}$	OC - среднегодовая стоимость основных средств
Капитал	$K_k = B / K$	$T_k = t / K_k$	K - средняя величина капитала
Собственный капитал	$K_{ск} = B / CK$	$T_{ск} = t / K_{ск}$	CK - средняя величина собственного капитала
Заемный капитал	$K_{зк} = B / ZK$	$T_{зк} = t / K_{зк}$	ZK - средняя величина заемного капитала
Кредиторская задолженность	$K_{кз} = B / KZ$	$T_{кз} = t / K_{кз}$	KZ - среднегодовая величина кредиторской задолженности

Обобщающая оценка финансового состояния организации достигается на основе таких результативных показателей, как прибыль и рентабельность [25]. Результативность деятельности организации оценивается системой показателей рентабельности. Рентабельность является относительным показателем прибыли, отражающим отношение полученного эффекта с имеющимися или затраченными ресурсами.

Выделяют 6 основных групп показателей рентабельности:

- рентабельность продукции (продаж) (оценивает прибыльность реализации продукции);
- рентабельность активов (показывает сколько прибыли получит организация с 1 рубля, вложенного в активы);
- рентабельность капитала (отражает значение прибыльности каждой единицы капитала);
- рентабельность инвестиций (характеризует результативность использования средств, которые инвестированы в организацию, т.е. ее прибыльность при использовании как собственного, так и заемного капитала);
- рентабельность себестоимости (показывает количество прибыли с рубля себестоимости продукции);
- рентабельность персонала (отражает эффективность использования трудовых ресурсов).

В таблице 8 представим формулы основных групп рентабельностей.

Таблица 8 - Основные группы рентабельностей

Показатель	Формула	Расшифровка
Рентабельность продаж (продукции)	$R_a = \text{ПП} / \text{В} = \text{стр. } 2200 / \text{стр. } 2110$	ПП - прибыль от продаж, В - выручка
Рентабельность активов	$R_a = \text{ЧП} / \text{А} = \text{стр. } 2400 / \text{стр. } 1600$	ЧП - чистая прибыль, А - средняя величина активов
Рентабельность капитала	$R_{ск} = \text{ЧП} / \text{К} = \text{стр. } 2400 / \text{стр. } 1700$	К - средняя величина совокупного капитала
Рентабельность инвестиций	$R_{и} = \text{ЧП} / \text{С К} + \text{Д О} = \text{стр. } 2400 / \text{стр. } 1300 + 1400$	О - средняя величина долгосрочных обязательств, С К - средняя величина собственного капитала
Рентабельность производства (себестоимости)	$R_a = \text{ВП} / \text{С} = \text{стр. } 2100 / \text{стр. } 2120$	ВП - валовая прибыль, С - себестоимость

Нормативные значения показателей рентабельности:

- 1-5% - низкорентабельно;
- 5-20% - среднерентабельно;
- 20-30% - высокорентабельно;
- > 30% - сверхрентабельно.

Итак, можно сделать вывод, анализ финансово-хозяйственной деятельности подразумевает расчет и анализ разнообразных абсолютных и относительных показателей, характеризующих все стороны деятельности организации. Система показателей базируется на финансовой отчетности организации, что делает оценку открытой для всех участников экономического процесса.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» (далее ООО «ТЗЖБИ») зарегистрирована 15 мая 2012 г. Регистратором является инспекция Федеральной налоговой службы по Красноглинскому району г. Самары.

Юридический адрес ООО «ТЗЖБИ» - 445610, Самарская область, город Тольятти, улица Ларина, 136.

ООО «ТЗЖБИ» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации данное предприятие является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предприятие зарегистрировано в налоговых органах, в общероссийском государственном реестре, и в социальных внебюджетных фондах, имеет свою индивидуальную печать. Общество имеет круглую печать, бланки со своим наименованием, торговый знак, иные средства индивидуализации.

ООО «ТЗЖБИ» предлагает клиентам конкурентные цены и системы скидок. Достойный ассортимент, высокое качество предлагаемых товаров позволяют компании плодотворно работать на протяжении уже более трех лет. ООО «ТЗЖБИ» всегда работает над поддержанием высокого качества, над ассортиментом, ценой, системой скидок и сервисом, чтобы клиенты всегда были довольны.

Целью деятельности ООО «ТЗЖБИ» является получение прибыли на основе завоевания популярности и доверия среди потребителей, доминирующего положения на рынке по производству пластмассовых плит,

полос, труб и профилей, предоставление дополнительных услуг клиентам, связанных с эксплуатацией установленного оборудования.

Основным видом деятельности ООО «ТЗЖБИ» является «Производство и реализация изделий из бетона для использования в строительстве».

Организационная структура ООО «ТЗЖБИ» - линейно-функциональная. Функциональная структура сложилась как неизбежный результат усложнения процесса управления. Организационная структура организации представлена на рисунке 1.

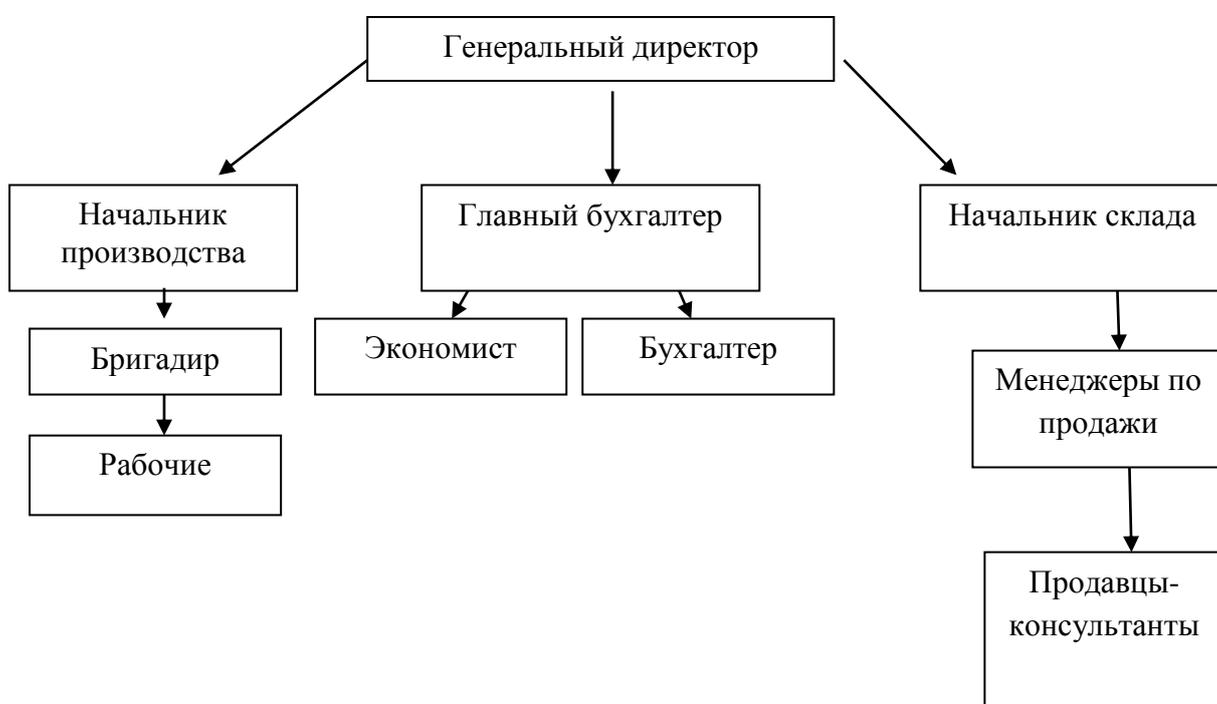


Рисунок 1 - Организационная структура управления
ООО «ТЗЖБИ»

При такой структуре управления всю полноту власти берет на себя линейный руководитель, возглавляющий коллектив в лице генерального директора. В его обязанность входят следующие функции: руководить текущей деятельностью фирмы, принимать решения по организации и контролю развития фирмы, контролировать правильность исполнения нормативных, экономических законов Российской Федерации.

Генеральный директор самостоятельно распоряжается финансовыми средствами и имуществом фирмы, без доверенности действует от имени ООО «ТЗЖБИ», представляет его во всех учреждениях, организациях, налоговых органах, назначает должностных лиц, принимает на работу персонал, освобождает и увольняет работников в соответствии с трудовым законодательством.

Начальник производства осуществляет руководство текущим и перспективным планированием технического развития предприятия, его производственной базы.

Бухгалтерия представлена главным бухгалтером и двумя бухгалтерами. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «ТЗЖБИ» несет директор компании. Главный бухгалтер осуществляет организацию учетной работы и контроль за сохранностью собственности, правильным расходованием денежных средств и материальных ценностей. Также вместе с директором ООО «ТЗЖБИ» выполняет задачи финансового планирования и анализа.

Главный бухгалтер является линейным руководителем второго уровня, отвечающим за организацию финансовой работы. Он непосредственно подчинен директору, а у него в подчинении находятся работники бухгалтерии.

Основными документами, регламентирующим организацию и ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии, являются:

- учетная политика предприятия в целях бухгалтерского и налогового учета на 2018 год;
- регламент документооборота бухгалтерского и налогового учета;
- справочники аналитического учета.

В ведении бухгалтерского учета ООО «ТЗЖБИ» применяет автоматизированную форму учета с использованием компьютерной техники и специального программного обеспечения, к которым относятся:

- 1) 1С Бухгалтерия;

- 2) 1С: Зарплата и Управление персоналом;
- 3) СБИС;
- 4) Консультант плюс;
- 5) Клиент-банк обслуживающих банков и др.

Вся составленная отчетность передается по электронным каналам связи, в связи, с чем отсутствует необходимость тратить время на сдачу отчетности в соответствующих органах.

Менеджер по продажам - осуществляет контроль за деятельностью отделов, работой продавцов-консультантов, проверяет отчёты по продажам, начисление заработной платы, составляет табель учёта рабочего времени. Менеджер по продажам так же выполняет работу по приёмке товара.

Продавцы–консультанты – осуществляют непосредственное обслуживание покупателей на месте продаж, консультируют по ассортименту, проводят сделку купли - продажи; несут материальную ответственность за сохранность доверенных им материальных ценностей; выставкой товара в салон, оформлением торгового зала, соблюдают санитарное состояние рабочего места, несут ответственность за отсутствие ценников. Таким образом, ООО «ТЗЖБИ» имеет развитую управленческую структуру, что позволяет руководству предприятия эффективно управлять и использовать свои трудовые ресурсы. Ниже приведены данные по аналитики экономических результатов ООО «ТЗЖБИ» на временном промежутке от 2016 г. по 2018 г. (таблица 9)

Таблица 9 - Основные экономические показатели ООО «ТЗЖБИ»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, +/-	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Выручка	223 742	45 405	134 096	-178337	88691
Себестоимость	-340 047	33 674	142 225	-306373	108551
Убыток от продаж	-116 305	11 731	-8 129	-104574	-3602
Прочие доходы	10 921	-7 307	96 039	-3614	88732
Прочие расходы	-105 384	4 424	87 910	100960	83486
Прибыль до налогообложения	-8 687	12 961	15 066	4274	2105

Продолжение таблицы 9

Проценты к уплате	21 409	935	-14 518	-20474	13583
Изменение налоговых отложенных налоговых активов	-92 627	-7 602	58 326	-85025	50724

Таким образом, «Золотое правило экономики» (прибыль должна возрастать более высокими темпами, чем объемы реализации и стоимость имущества организации, то есть издержки производства и обращения должны снижаться, а ресурсы Общества использоваться более эффективно) не соблюдалось.

В 2017 - 2018 годы тенденция снижения объемов выручки сохраняется, что не позволяет ООО «ТЗЖБИ» улучшить финансовые показатели прибыльности. За 2018 год значение выручки составило 134 096 тыс. руб., что на 88691 тыс. руб. больше чем в 2017 г. В течение 2016-2018 гг. выручка уменьшилась на - 89 646 тыс. руб.

Значение убытка от продаж за период 2017-2018 гг. показывало отрицательный результат: в 2017 г. – 7602 тыс. руб., в 2018 г. - 8 129 тыс. руб. За период 2016-2018 гг. финансовый результат от продаж увеличился на 108 176 тыс. руб.

Величина чистой прибыли, ежегодно получаемой ООО «ТЗЖБИ», значительно возросла по сравнению с началом анализируемого периода с -92 627 тыс. руб. в 2016 году до 58 326 тыс. руб. в 2018 году, то есть на 150 953 тыс. руб.

За период 2016-2018 гг. динамика выручки и чистой прибыли имеют тенденцию к росту, демонстрируя увеличение по сравнению с 2016 г., однако в целом, состояние организации не является положительным.

2.2 Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится на основе финансовых документов бухгалтерского учёта

«Бухгалтерский баланс» и «Отчёт о финансовых результатах». Данные бухгалтерской отчётности ООО «ТЗЖБИ» для проведения анализа с 2016 по 2018 год представлены в таблицах ниже.

Структура имущества ООО «ТЗЖБИ» и источники его формирования за 2016- 2018 гг. представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Структура имущества ООО «ТЗЖБИ» и источники его формирования за 2016- 2018 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменен ие за анализ. период тыс. руб. (гр.4- гр.2)
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		
	2016 г.	2017 г.	2018г.	31.12. 2016 г.	31.12. 2018 г.	
Активы						
Внеоборотные активы	372 614	364 098	166 310	93,4	67,1	-206 304
в том числе: основные средства	238 268	228 887	38 407	59,7	15,5	-199 861
Нематериальные активы	65	–	–	<0,1	–	-65
финансовые вложения	67 711	68 641	61 333	16,9	24,5	- 6 378
прочие внеоборотные активы	66 570	66 570	66 570	16,7	26,9	0
Оборотные активы, всего	26 448	23 358	81 440	6,6	32,9	+54 992
в том числе: запасы	4 125	558	33 262	1	13,4	+29 137
дебиторская задолженность	21853	18849	10342	5,5	4,2	-11511
финансовые вложения	-	-	27 000	-	10,9	+27 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	282	3 777	10 628	<0,1	4,2	+10 346
прочие оборотные активы	188	174	205	<0,1	<0,1	+17
Валюта баланса	399 062	387 456	247 750	100	100	-151 312
Пассив						
Собственный капитал	126 489	118 887	177 213	31,7	71,5	+50 724
2. Долгосрочные Обязательства	225	218	1	0,1	<0,1	-224
3. Краткосрочные Обязательства	272 348	268 351	70 536	68,2	28,5	-201 812
в том числе: заемные средства	173 407	168 568	10 230	43,5	4,1	-163 177
кредиторская задолженность	98 565	99 447	59 116	24,6	38,8	-39 449
оценочные обязательства	376	336	1 190	<0,1	4,8	+814

Из указанных данных в таблице 10 видно, что на крайний день анализируемого периода в активах экономического субъекта доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих.

Общая стоимость имущества ООО «ТЗЖБИ» за период 2016-2018 гг. сократилась на 151 312 тыс. руб., что в относительном выражении составляет - 48%, при этом снижение за 2017 г. составило 3%, снижение за 2018 г. по сравнению с 2017 г. – 36%. Таким образом, колеблемость общей стоимости имущества ООО «ТЗЖБИ» является значительной.

Внеоборотные и оборотные активы внесли неодинаковый вклад в изменение общей стоимости имущества. Стоимость внеоборотных активов снизилась на 206 304 тыс. руб. за период 2016-2018 г., за период 2016-2017 г. снизилась на 8516 тыс. руб. или 2,3%, в 2018 г. по сравнению с 2017-2018 г. снизилась на 3090 тыс. руб. или 54,4%. Стоимость оборотных активов снизилась на 48 050 тыс. руб. или 11,6%, за 2018 г. снизилась на 58082 тыс. руб. в 3,5 раза по сравнению с за 2017 г.

На 31 декабря 2018 год собственный капитал организации равнялся 177 213 тыс. руб. Это существенно (на 50 724 тыс. руб., или на 40,1 %) больше, чем на начала анализируемого периода. Сумма долгосрочных обязательств уменьшается, что с одной стороны увеличивает риски потерь текущей ликвидности, но с другой стороны снижает уровень процентных платежей.

Сумма краткосрочных обязательств существенно снижается, что положительно влияет на текущую ликвидность.

Заемный капитал компании представлен и долгосрочными, и краткосрочными обязательствами. Сумма заемного капитала ООО «ТЗЖБИ» за период 2016-2018 гг. сократилась на 202 036 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 25,07%, при этом снижение за 2017 г. составило 16,55%, снижение за 2018 г. – 13,69%.

Чтобы финансовая устойчивость компании оставалась на приемлемом уровне, необходимо, чтобы собственный капитал увеличивался быстрее, чем обязательства. В данном случае сумма собственного капитала снизилась на

32 561,64%, а величина заемного капитала снизилась на 25,07%. Следовательно, в течение рассматриваемого периода уровень финансовой устойчивости компании снизился.

В 2018 году пассивы состояли на 71,5 % из собственного капитала, на 0,1 % из долгосрочных обязательств и на 28,5 % из краткосрочных обязательств. В целом, по сравнению с предыдущими сравниваемыми периодами, структура источников формирования имущества претерпела следующие изменения: значительно увеличилась доля оборотных активов, также увеличилась доля собственного капитала, заемные средства и кредиторская задолженность уменьшилась.

Оценка стоимости чистых активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 года представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Оценка стоимости чистых активов ООО «ТЗЖБИ» 2016-2018 года

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализ. период
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	31.12. 2016 г.	31.12. 2018 г.	тыс. руб. (гр.4-гр.2)
1. Чистые активы	126489	118887	177213	31,7	71,5	+50724
2. Уставный капитал	358000	358000	358000	89,7	144,5	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	- 231511	- 239113	- 180787	-58	-73	+50724

Чистые активы ООО «ТЗЖБИ» на последний день анализируемого периода (31.12.2018) ниже уставного капитала на 50,5%. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение экономического субъекта.

В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, по окончании которого стоимость чистых активов экономического субъекта оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года должно

обязательно снизить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации.

При этом необходимо отметить увеличение чистых активов на 40,1 % за два последних года.

На конец 2018 г. не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы организации на удовлетворительный уровень.

Под ликвидностью подразумевают способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам, реализуя свои активы. Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия его активами, период обращения которых в деньги соответствует периоду погашения обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A_1 \geq П_1$, $A_2 \geq П_2$, $A_3 \geq П_3$, $A_4 \leq П_4$.

Для определения ликвидности баланса необходимо сравнить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Отдельные группы пассивов и активов представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 года

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.5)
1	2	3	4	5	6
A1.	37 628	\leq	П1.	59 116	-21 488
A2.	10 342	\leq	П2.	11 420	-1 078
A3.	33 470	\geq	П3.	1	+33 469
A4.	166 310	\leq	П4.	177 213	-10 903

Таким образом, из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только два следующих:

$$1) (A3 = 33\,470 \text{ тыс. руб.}) \geq (П3 = -996 \text{ тыс. руб.});$$

$$2) (A4 = 166\,310 \text{ тыс. руб.}) \leq (П4 = 177\,213 \text{ тыс. руб.}).$$

Из данных таблицы 3 можно сделать следующие выводы.

Кредиторская задолженность данной организации намного превышает текущие платежи. А значит, компании не хватает собственных средств для погашения кредиторской задолженности. (разница составляет 21488 тыс. руб.).

Согласно принципам оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно хватать для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае у экономического субъекта ООО «ТЗЖБИ» недостаточно быстрореализуемых активов для абсолютно полного погашения среднесрочных обязательств (91% от необходимой величины).

Сравнительный анализ активов и пассивов баланса ООО «ТЗЖБИ» показал, что в краткосрочном периоде предприятие испытывает нехватку средств в течение всего периода деятельности. Неплатежеспособность организации характеризуется ростом дебиторской и кредиторской задолженности. Такая тенденция может привести общество к банкротству.

Сопоставление последних групп активов и пассивов указывает на нехватку собственных средств для покрытия внеоборотных активов, что нарушает «золотое правило» баланса.

Следовательно, по состоянию на 31.12.2018 г. показатель степени платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» выше рекомендуемого максимума, то есть организация не в состоянии рассчитаться по всем своим обязательствам за счет текущей деятельности в оптимальные сроки.

Для наиболее полного анализа платежеспособности и применения его показателей с нормами осуществляется расчёт финансовых коэффициентов,

которые отражают степень ликвидности баланса, они представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Расчет коэффициентов ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 года

Показатель ликвидности	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4 - гр.2)	Рекомендованное значение
	2016 г.	2017 г.	2018г.		
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,1	0,09	1,15	+1,05	1,8
2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,08	0,08	0,68	+0,6	1
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	0,53	+0,53	0,2

Как видно из таблицы 13, показатель текущей ликвидности за все три года ниже нормативного значения ($\geq 1,8$). Важно отметить, что по состоянию на 31.12.2018 г. коэффициент текущей ликвидности по сравнению с 2016 г. существенно вырос (+ 1,05) и составил 1,15. Это обусловлено превышением темпа роста оборотных активов над темпом заемного капитала.

Но, всё же, ООО «ТЗЖБИ» в случае необходимости не сможет рассчитаться по долгам за счёт активов, реализация которых в целом не влияет на осуществление производственного процесса, то есть без ущерба для основной деятельности.

Показатель быстрой ликвидности также ниже нормативного уровня (>1). Значение быстрой ликвидности в отчетном периоде увеличилось на 6 % за счёт снижения темпов роста кредиторской задолженности и одновременным ростом денежных средств. Не смотря на то, что норматив показателя выше фактического, это характеризует о недостатке ликвидных активов для погашения краткосрочной кредиторской задолженности. Другими словами на конец 2018 г. организация может погасить лишь 68 % своих долгов.

Коэффициент абсолютной ликвидности имел положительное значение и в 2018 году смог достигнуть чуть выше минимальной рекомендуемой

границы (0,2). Это положительно сказывается на платежеспособности организации, так как, чем выше величина коэффициента абсолютной ликвидности, тем больше гарантия погашения долгов. По состоянию на 31.12.2018 г. по сравнению с 2017 г. значение коэффициента существенно возросло и составило 0,53. Таким образом, за счёт мобилизации имеющихся наиболее ликвидных активов может быть погашено 53 % текущих обязательств ООО «ТЗЖБИ».

Несмотря на то, что все коэффициенты ликвидности в 2018 году увеличились по отношению к 2016 году, но, тем не менее, только один из них (коэффициент абсолютной ликвидности) выходит из рамок нормативных значений.

Динамика коэффициентов ликвидности наглядно представлена на рисунке 2.

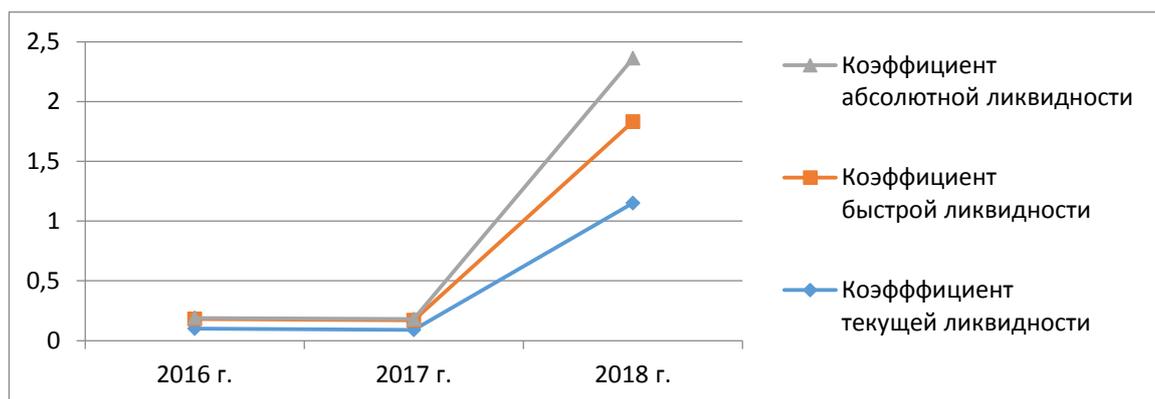


Рисунок 2 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 года

Несмотря на то, что все коэффициенты ликвидности в 2018 году увеличились по отношению к 2016 году, но, тем не менее, только один из них (коэффициент абсолютной ликвидности) выходит из рамок нормативных значений.

Финансовая устойчивость организации определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и выражается системой относительных показателей.

Резюмирующим показателем финансовой самостоятельности является излишек либо недостаток источников средств для образования запасов, определяющийся в виде вычитания из величины источников средств величины запасов.

Для определения источников формирования запасов и затрат используют различные показатели, которые отражают разнообразные виды источников.

Наличие собственных оборотных средств (СОС). Расчет представлен ниже:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВНА} = 10\,903 \text{ тыс.руб.}$$

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал (СД). Расчет представлен ниже:

$$\text{СД} = (\text{СК} + \text{ДО}) - \text{ВНА} = 10\,904 \text{ тыс. руб.}$$

Общая величина основных источников формирования запасов (ОИ). Расчет представлен ниже:

$$\text{ОИ} = (\text{СК} + \text{ДО} + \text{КО}) - \text{ВНА} = 752\,432 \text{ тыс. руб.}$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования.

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств. Расчет представлен ниже:

$$(+; -) = \text{Фс} = \text{СОС} - \text{Зп} = - 22359 \text{ тыс. руб.}$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. Расчет представлен ниже:

$$(+; -) = \text{Фс} = \text{СД} - \text{Зп} = - 22358 \text{ тыс. руб.}$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов. Расчет представлен ниже:

$$(+; -) = \Phi_0 = \text{ОИ} - \text{ЗП} = - 12128 \text{тыс. руб.}$$

С помощью этих показателей мы можем определить трёхкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости. Для ООО «ТЗЖБИ» характерен трехкомпонентный показатель $S = (0,0,0)$, что соответствует ненормальной финансовой устойчивости. Таким образом, поскольку по состоянию на 31.12.2018 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное.

Следует обратить внимание, что, несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период усовершенствовались свои значения.

Исследование финансовой устойчивости расширяется оценкой относительных финансовых коэффициентов, которые необходимы для полного понимания степени финансовой устойчивости организации. Коэффициенты приведены в таблице 14.

Таблица 14 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 годы

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Норматив
Коэффициент левериджа	2,15	2,26	0,4	<1,0-1,5
Коэффициент маневренности	-1,95	-2,06	0,06	0,3-0,6
Коэффициент финансовой независимости	0,32	0,31	0,72	>0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	0,32	0,31	0,72	Max

Из таблицы 14 видно, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом коэффициент левериджа вырос, однако уже в 2017-2018 гг. прослеживалась

тенденция снижения. Это означает, что данная организация стремилась к снижению заемного капитала, чтобы самостоятельно покрывать свою задолженность за счет собственного капитала. Коэффициент финансовой независимости находится выше нормы, а значит, собственникам в 2018 году принадлежат 72 % в стоимости имущества.

Значения коэффициента маневренности ниже нормативных значений, это объясняется уменьшением долгосрочных обязательств организации.

Норматив коэффициента финансовой устойчивости не имеет определенных ограничений, он всегда стремится к максимизации. В случае ООО «ТЗЖБИ» рост данного показателя увеличивает возможность экономического субъекта своевременно расплачиваться по своим обязательствам в краткосрочном периоде и уменьшает риск банкротства.

Таким образом, поскольку по состоянию на 31.12.2018 г. наблюдается нехватка собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трём вариантам, финансовое положение экономического субъекта можно определить как неудовлетворительное. Важно отметить то, что, несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за исследуемый период улучшили свои значения.

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» представлена на рисунке 3.

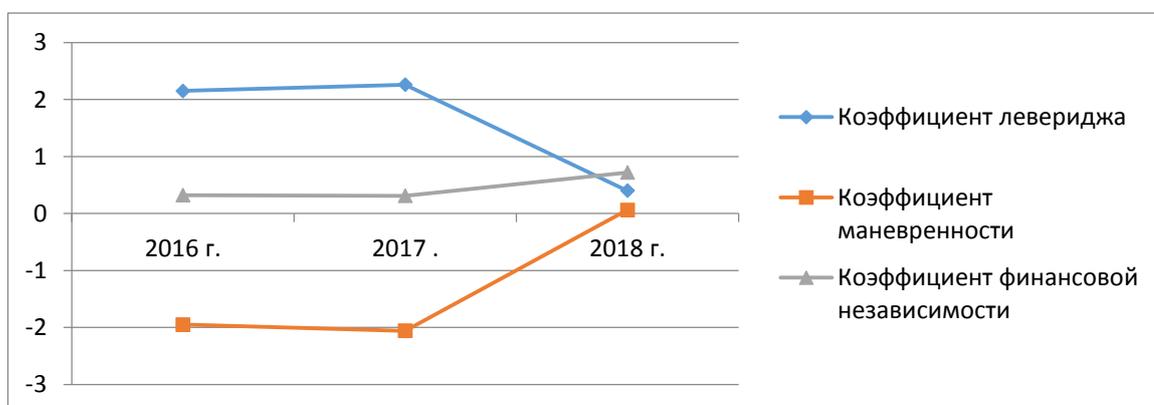


Рисунок 3 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» на период с 31.12. 2016 г. по 31.12.2018 год

Эффективность деятельности фирмы выражается через экономические и финансовые показатели. В условиях рыночных отношений не может быть унифицированной системы показателей.

В качестве показателей эффективности функционирования организации применяются значения рентабельности продаж, капитала, чистой прибыли.

Это основные показатели, которые наглядно демонстрируют, работает общество себе в прибыль или в убыток, и стоит ли продолжать функционировать данной организации на рынке. Расчет показателей приведен в таблице 15.

Таблица 15 - Показатели рентабельности ООО «ТЗЖБИ» за период 31.12.2016 -31.12.2018 гг.

Показатель рентабельности	Значение показателя		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Чистая прибыль, тыс. руб.	-92 627	-7 602.	58 326
Рентабельность продаж, %	-52,0	25,8	-6,1
Рентабельность собственного капитала (ROE) , %	-53,6	-6,2	39,4
Рентабельность активов (ROA) , %	-21,1	-1,9	18,4
Рентабельность продаж по EBIT, %	4,3	9,7	65,6
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	-41,4	-16,7	43,5
Рентабельность производственных фондов, %	-41,4	5,0	-5,4
Фондоотдача, %	0,1	0,2	1

Исходя из данных таблицы 15, можно пронаблюдать, что чистая прибыль ООО «ТЗЖБИ» значительно возросла по сравнению с началом анализируемого периода с -92 627 тыс. руб. в 2016 году до 58 326 тыс. руб. в 2018 году, то есть на 150 953 тыс. руб. Рентабельность продаж за период с 2016 по 2018 год увеличилась с -52,0 до -6,1 %. Рентабельность продаж показывает, какую часть выручки организации составляет прибыль.

Динамика показателей рентабельности продаж ООО «ТЗЖБИ» наглядно представлена на рисунке 4.

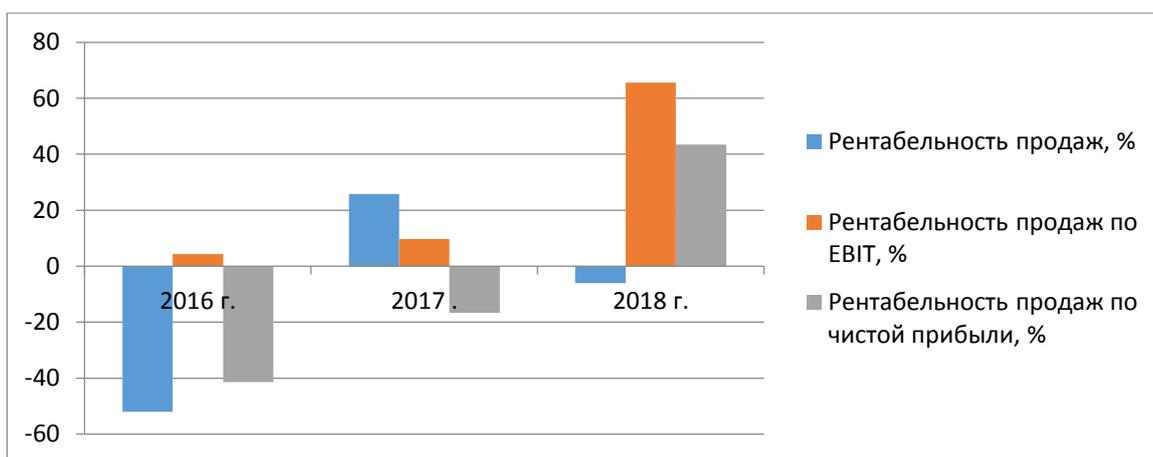


Рисунок 4 – Динамика показателей рентабельности продаж ООО «ТЗЖБИ» 2016-2018 года

Показатель рентабельности (ЕВІТ) к выручке организации, за 2018 год составил 65,6 %. То есть в каждом рубле выручки ООО «ТЗЖБИ» содержалось 65,6 копеек прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

За крайний год каждый рубль собственного капитала экономического субъекта гарантировал чистую прибыль в размере 0,394 руб. Рентабельность собственного капитала за три года выросла на 93,0 %. За последний год значение рентабельности собственного капитала можно определить соответствующее нормальному. Рентабельность активов за 2018 год составила 18,4 %. В течение анализируемого периода имел место весьма значительный рост рентабельности активов – на 39,4 %, что обусловлено значительным увеличением величины чистой прибыли по сравнению с изменением величины активов. Рост рентабельности продаж, активов и капитала в 2018 году по сравнению с 2016 годом свидетельствует об оптимальной динамике финансовых результатов деятельности, о рыночной активности ООО «ТЗЖБИ», умении осуществлять эффективную политику позиционирования и относительной экономии затрат. Используя различные методы финансового анализа, был произведен анализ деятельности компании ООО «ТЗЖБИ», в ходе которого было выявлено, что у организации достаточно большой показатель кредиторской задолженности. Данная

организация стремится к снижению заемного капитала, чтобы самостоятельно покрывать свою задолженность за счет собственного капитала. Ниже на рисунке 5 наглядно представленная динамика показателей активов ООО «ТЗЖБИ».

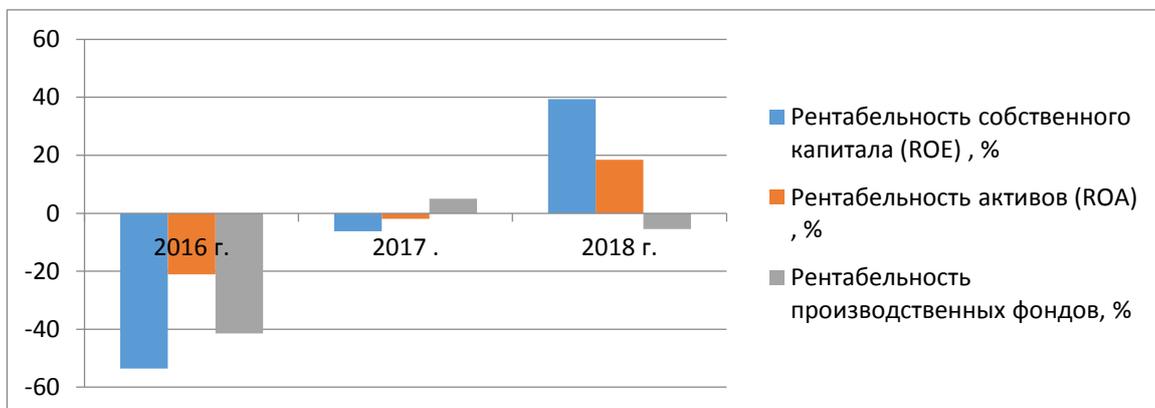


Рисунок 5 – Динамика показателей рентабельности активов и капитала ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 год

В следующей главе данной работы на основе результатов анализа финансового состояния сформулируем выводы об оценке финансового положения организации и перспективы её развития. А также разработаем основные мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния ООО «ТЗЖБИ».

3 Основные направления по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

3.1 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для того, чтобы улучшению финансово-хозяйственной деятельности рассматриваемого предприятия предлагается следующее:

- увеличение собственного капитала предприятия;
- улучшение оборачиваемости оборотных активов.

1) Мероприятие 1. Увеличение собственного капитала предприятия.

Уставной капитал ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» составляет 358000 тыс. руб., и рекомендуется увеличить размер уставного капитала предприятия для того, чтобы повысить его финансовые гарантии; резервный капитал ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» отсутствует, поэтому предлагается создать фонд накопления, а также усовершенствовать отражение фонда в бухгалтерском балансе предприятия; в целях возможности использования, для финансового анализа всеми участниками рынка, предлагается усовершенствовать бухгалтерскую отчетность предприятия.

Важно и эффективно предложить следующие принципы формирования капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»:

1) Необходимо учитывать развитие деятельности предприятия. Таким образом, важно обеспечивать данные перспективы при формировании капитала.

2) Важно обеспечивать принцип соответствия размера привлекаемого капитала размеру активов, которые формируются на предприятии. Потребность в капитале предприятия, должно быть, основана на потребности, возникающей в оборотных и внеоборотных активах. При

создании нового вида деятельности или нового предприятия, данная потребность в капитале включает две основные составляющие:

- начальные расходы, которые представляют собой сравнительно небольшие суммы финансовых средств, которые нужны для разработки бизнес-плана и финансирования. Данные расходы представляют собой разовый характер, а также занимают незначительную часть в составе общей потребности;

- для непосредственного формирования активов предприятия предназначен стартовый капитал. Дальнейшее увеличение капитала рассматривается, как форма расширения деятельности организации, и оно связано с формированием дополнительных финансовых средств;

- структура капитала предприятия должна быть оптимальной с точки зрения его эффективного функционирования. Структура капитала - это соотношение собственных и заемных финансовых средств, которые используются в финансовой деятельности организации. То есть это и финансовая, и инвестиционная и операционная деятельность, которая влияет на конечные результаты предприятия.

Если организация, использует только собственный капитал, то имеет наивысшую финансовую устойчивость (коэффициент автономии равен единице). Но при этом она ограничивает темпы своего развития, потому, что не может обеспечить формирование необходимого дополнительного объема активов в периоды благополучной конъюнктуры рынка и не может использовать финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал.

Если использовать заемный капитал, то это увеличивает финансовый потенциал развития организации и представляет возможность прироста финансовой рентабельности деятельности. Но в большей мере может возникнуть финансовый риск и угроза банкротства предприятия;

- планирование и минимизация затрат по формированию капитала предприятия из разных источников.

Данная минимизация происходит в процессе управления стоимостью капитала, под которой понимается цена, которую организация уплачивает за его привлечение из разных источников;

- должно быть, обеспечение высокоэффективного применения капитала в ходе его хозяйственной деятельности. Осуществление данного принципа происходит за счет сокращения показателя рентабельности собственного капитала при приемлемом для организации уровне финансового риска.

Исходя из данных предложений, предоставлено несколько мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий». Предприятие, кроме увеличения источников формирования запасов, также важно постепенно снижать уровень самих запасов.

Рост собственного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» может быть произведен в результате накопления нераспределенной прибыли, для целей основной деятельности рассматриваемого предприятия.

2) Мероприятие 2. Улучшение оборачиваемости оборотных активов. Можно повысить долю собственных средств в источниках финансирования, за счет рационального распределения прибыли. Распределение прибыли осуществляется на основании собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью или другого компетентного органа.

Чистая прибыль может быть направлена на создание и пополнение резервного капитала (фонда), покрытие убытков прошлых лет. Рост собственного капитала за счет нераспределенной прибыли можно квалифицировать как намерение собственников в будущем развивать свой бизнес, а не иметь краткосрочный эффект от деятельности организации. Средства нераспределенной прибыли могут использоваться в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению нового имущества.

Таким образом, можно нераспределенную прибыль использовать для развития производственной мощности предприятия, что в дальнейшем приведет к увеличению оборота и размера прибыли.

Для улучшения финансово - хозяйственной деятельности предприятию необходимо изыскивать резервы по увеличению темпов накопления собственных источников, обеспечению материальных оборотных средств собственными источниками.

В отношении рассматриваемого предприятия можно констатировать наличие следующих факторов риска:

1) Недостаток денежных средств. В компании имеется в наличие денежные средства меньше чем возможных капиталовложений и планируемых платежей.

2)Наличие излишнего объема оборотных средств. Причины этому является образование излишних активов, а именно неправильное проведения планирование материальных запасов, а так же это связано с плохой работой по управлению дебиторской задолженности.

3) Высокий уровень кредиторской задолженности.

4)Наличие неоптимального сочетания между краткосрочными и долгосрочными источниками заемного капитала.

В данной ситуации возможны следующие способы воздействия на уровни рисков:

- совершенствование работы по формированию запасов на предприятии;

- формирование экономически эффективной дебиторской задолженности;

- минимизация текущей дебиторской задолженности.

Исследовав состав и структуру оборотных активов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий», можно утверждать, что состояние дебиторской задолженности оставляет желать лучшего, поскольку

известно, что чем меньше дебиторская задолженность предприятия, тем эффективнее оно работает.

Величина оборотного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» по состоянию на 31.12.2018 г. составляла 81 440 тыс. руб. (или 32,9 % к общей величине имущества). Основную долю оборотного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» составляли: запасы – 33 262 тыс. руб. (или 13,4 % к общей величине имущества), дебиторская задолженность – 10 342 тыс. руб. (или 4,2 % к общей величине имущества). В 2018 году уровень дебиторской задолженности составлял 10 342 тыс. руб. Это говорит о том, что эти 10 342 тыс. руб. лежат мертвым грузом и никакого дохода и выгоды не приносят, хотя этот капитал мог быть запущен в производство и принести прибыль.

Необходимо ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» сократить величину дебиторской задолженности как минимум вдвое, что позволит улучшить показатели оборачиваемости оборотного капитала. Расчет показателей оборачиваемости оборотных средств – один из основных критериев оценки эффективности использования оборотных средств, которая обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса.

Одним из перспективных направлений по улучшению использования оборотных средств является уменьшение длительности оборота оборотных средств. Рассчитаем возможные изменения объема оборотных средств при уменьшении длительности одного оборота на 10% (на 6,4 дня) по сравнению с показателями 2018 года: $K = 365 / 57 = 6,34$ оборота

Т.е. при сокращении длительности оборота оборотных средств на 6,4 дня планируется совершить 6,34 оборота оборотных средств, что превышает показатель 2019 года на 0,7 оборота (6,34 – 5,67).

Для определения оптимального размера дебиторской задолженности можно использовать метод ранжирования дебиторов в зависимости от суммы задолженности. Анализ дебиторской задолженности ООО «Тольяттинский

завод железобетонных изделий» по клиентам (услугам, рынкам) проведено в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ дебиторской задолженности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» по клиентам (услугам, рынкам) (тыс. руб.)

Наименование	Сальдо на начало года	Оборота по дебету	Оборота по кредиту	Сальдо на конец года	Дата образования	Количество дней просрочки платежа
ООО «СЭМ»	312	18	71	259	22.06	0
АО «Солярис»	144	112	119	137	29.11	5
ООО «Сказка»	211	65	95	181	05.07	0
АО «Трейд»	156	63	24	195	11.04	11
ООО «Автоасс»	58	117	145	30	19.09	19.09 5
ООО «Трейлер»	221	33	116	138	02.10	54
ООО «Микст»	104	34	89	49	14.08	92
ООО «ВиТ»	44	112	55	101	23.06	0
АО «Брайт»	92	81	44	129	11.08	24
ООО «Стик»	135	76	32	179	14.10	14

Проведем ранжирование для дебиторов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» в таблице 17.

Таблица 17 - Ранжирование по кредитным рейтингам дебиторов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

Наименование	Платёжная дисциплина		Объём поставок	
	Просроченная оплата, дней	Рейтинг	Сумма реализации за год, тыс. руб.	Рейтинг
ООО «СЭМ»	0	A	18	C
ОАО «Солярис»	5	B	112	A
ООО «Сказка»	0	A	65	B
ОАО «Трейд»	11	B	63	B
ООО «Автоасс»	5	B	117	A
ООО «Трейлер»	54	C	33	C
ООО «Микст»	92	E	34	C
ООО «ВиТ»	0	A	112	A
АО «Брайт»	24	B	81	B
ООО «Стик»	14	B	76	A

Для дебиторов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» предлагаем установить следующие кредитные лимиты (максимально допустимый размер дебиторской задолженности), который в общей сумме составит 800 тыс. руб.(таблица 18).

Таблица 18 - Установление кредитных лимитов для дебиторов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

Дебитор	Рейтинг дебитора	Кредитный лимит, тыс. руб.
ООО «СЭМ»	АС	50
ОАО «Солярис»	ВА	130
ООО «Сказка»	АВ	284
ОАО «Трейд»	ВВ	31
ООО «Автоасс»	ВА	87
ООО «Трейлер»	СС	11
ООО «Микст»	ЕС	12
ООО «ВиТ»	АА	200
АО «Брайт»	ВВ	41
ООО «Стик»	ВА	54

Таким образом, для успешного функционирования предприятия ему необходимо повышать коэффициент оборачиваемости, а добиться это можно, главным образом, снижая длительность одного оборота оборотных средств, что, в свою очередь, достигается путем роста выручки или снижения объема оборотных средств.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Сформированный предприятием собственный капитал является финансовой основой организации. Собственный капитал - это общая сумма средств, которая принадлежит организации на правах собственности и используется организацией для формирования активов.

Стоимость активов, сформированных за счет инвестированного в них собственного капитала, представляет собой «чистые активы предприятия».

Согласно предложенным мероприятиям, руководство ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» приняло решение об

увеличении уставного капитала в 2раза. Юридически уставный капитал ООО определяет минимальную сумму, которая является гарантией ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» перед возможными кредиторами.

Каждый из учредителей ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» должен внести свою долю в уставный капитал общества, но не позднее срока, который прописан в учредительных документах.

Уставный капитал ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» может формироваться из финансовых и материальных активов, а также имущественных или иных прав, к которым применяется денежная оценка.

В ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» уставной капитал будет увеличен за счет внесения дополнительных вкладов участников общества.

Следующее решение, принятое руководством ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» - создание резервного и добавочного капитала.

Собственный капитал ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» при применении данных мероприятий выглядел бы следующим образом (таблица 19).

Таблица 19 - Анализ формирования собственного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» за 2017-2019 гг.

Показатели	Абсолютная величина на конец года, тыс. руб.			Изменение, (+,-), тыс. руб.	
	2017 г.	2018 г.	2019 г. (план)	2018 г.	2019 г. (план)
Уставный капитал	358000	358000	415280	0	57200
Добавочный капитал	-	-	1200	0	-
Резервный капитал	-	-	100	0	-
Нераспределённая прибыль	-239113	-180787	40000	-58326	140787
Итого по разделу	118887	177213	456580	58326	1497,2

Структура элементов собственного капитала, после внедрения данных мероприятий будет выглядеть следующим образом (рисунок 6)

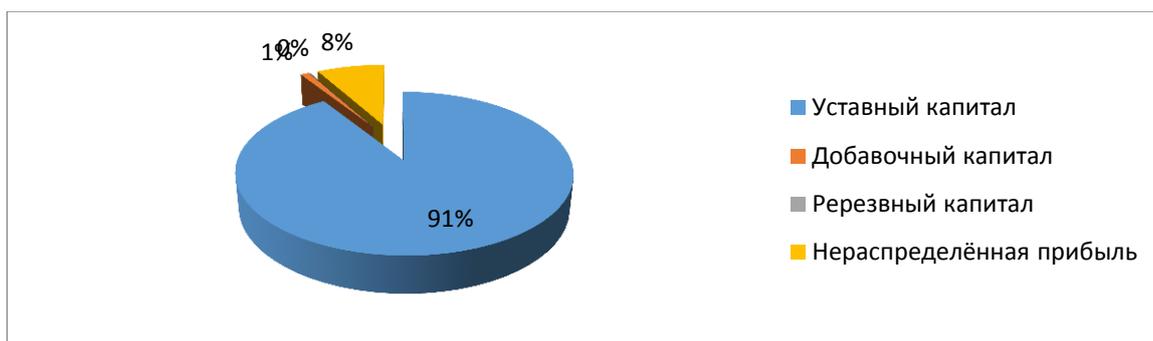


Рисунок 6 – Структура элементов собственного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» после применения мероприятий

После того, как мероприятия по увеличению собственного капитала будут проведены, оценка финансовой устойчивости ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» будет иметь показатели, рассчитанные в таблице 20.

Таблица 20 - Оценка показателей финансовой устойчивости ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» после увеличения собственного капитала

Наименование показателей	Рекомендуемое значение	Годы			Отклонение	
		2017 г.	2018 г.	2019 г. план	2018 г.	2019 г. план
Коэффициент концентрации собственного капитала	более 0,5	0,444	0,373	0,433	-0,070	0,060
Коэффициент концентрации заёмного капитала	менее 0,5	0,556	0,627	0,567	0,070	-0,06
Коэффициент манёвренности собственного капитала	0,2-0,5	0,428	0,326	0,474	-0,103	0,148
Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств	Менее 0,7	1,25	1,68	1,31	0,42	-0,37
Коэффициент финансирования	0,7 оптимальное значение 1,5	0,798	0,596	0,764	-0,202	0,168

Как показали проведенные расчеты, можно наблюдать повышение коэффициентов финансовой устойчивости рассматриваемого предприятия. Так, после увеличения собственного капитала на 57200 тыс.руб., коэффициент концентрации собственного капитала увеличится на 0,06 и станет ближе к рекомендуемому значению.

Также возрастет и коэффициент маневренности собственного капитала на 0,148. Увеличение собственного капитала повлечет и увеличение коэффициента соотношения собственных и заемных средств на 0,168.

После внедрения мероприятий размер собственного капитала рассматриваемого предприятия возрастет на 16%, что мы можем видеть в таблице 21.

Исходя из данных таблице 21, можно сказать, что эффективность роста капитала составляет 2,57, а это значит, говорит об эффективности предложенных мероприятий.

Таблица 21 - Расчет эффективности роста капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение	
			+;-	%
Размер капитала	177213	456580	279367	2,57

В целом можно сказать, что увеличение собственного капитала ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» благоприятным образом повлияет на финансовую устойчивость предприятия.

Как показали проведенные в работе расчеты, дебиторская задолженность предприятия составляет 10342 тыс. руб., а кредиторская задолженность предприятия составляет 59116 тыс. руб.

В целях погашения кредиторской задолженности ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» может предложить провести с кредиторами факторинг дебиторской задолженности (со скидкой 10% от суммы дебиторской задолженности). Следовательно, если в результате данного мероприятия. ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

сократит дебиторскую задолженность на 40-42%, необходимым для покрытия кредиторской задолженности, оборотные средства предприятия сократятся на 1391 тыс. руб. (3391х 41%) и составят 2 млн. руб.

Проанализируем влияние мероприятия на показатели оборачиваемости оборотных активов в таблице 22.

Таблица 22 - Изменение показателей оборачиваемости оборотных активов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий»

Показатель	До мероприятия	После мероприятия	Изменение (прирост)	
			+;-	%
Выручка, тыс. руб.	134 096	134 096	0	0
Оборотные активы, тыс. руб.	81440	70852	-10587	-13,1
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты	0,16	1,89	1,73	15,1
Продолжительность одного оборота, дн.	70,07	60,90	-9,17	-13,1
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	10342	6101	-1391	-41,0
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	28,2	16,6	-11,6	-41,0
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	12,96	21,9	8,94	69,6

Графически динамика изменения показателей эффективности использования оборотных активов ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» представлена на рисунках 7 и 8.

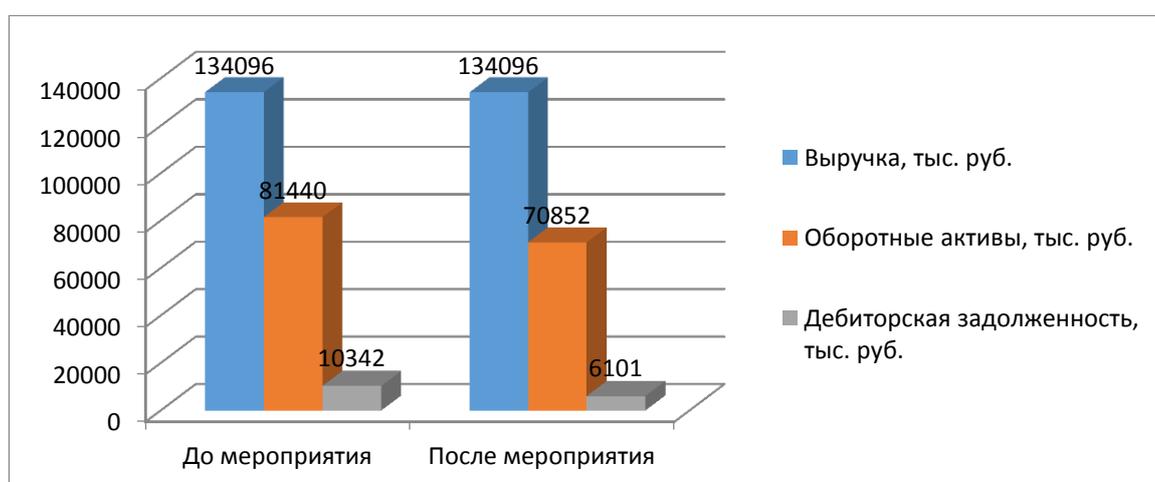


Рисунок 7 - Динамика изменения объема выручки и оборотных активов

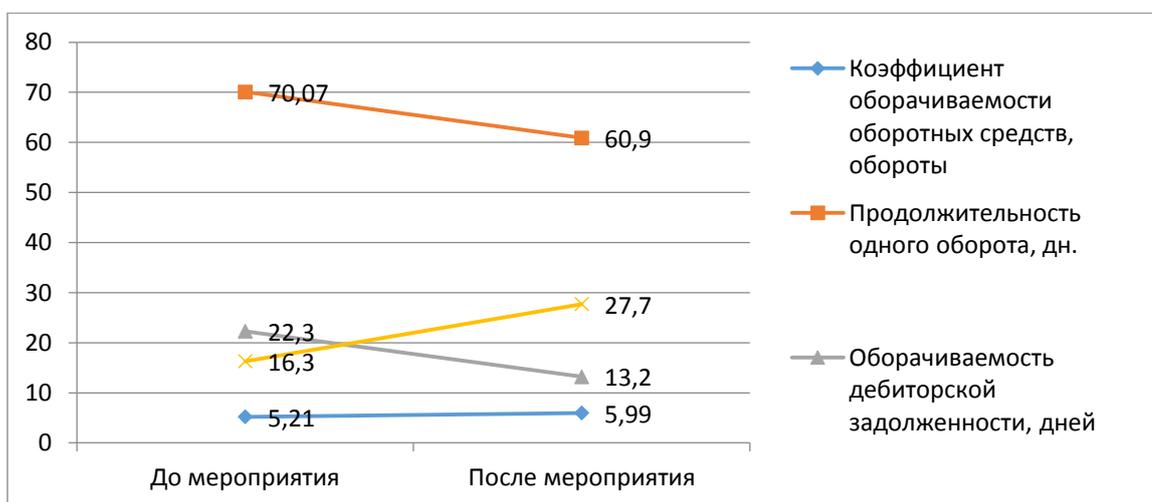


Рисунок 8 - Динамика изменения показателей эффективности использования оборотных активов

Как видим, в результате реализации данного мероприятия значительно улучшатся показатели оборачиваемости дебиторской задолженности: снизится продолжительность одного оборота, и возрастут коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности.

Что касается показателей оборачиваемости всех оборотных активов в целом, то у них коэффициент оборачиваемости на конец планируемого периода также возрастет, (здесь следует отметить, мы проводили расчеты не по средним показателям за два периода, а по показателям на конец базового и планового периодов; если же брать средние показатели, то, что плановые показатели оборачиваемости оборотных активов будут все же выше базового показателя, так как стоимость оборотных активов после мероприятия хотя и снизится, но средний показатель после мероприятия все же выше среднего показателя 2019г., что негативно влияет на общие показатели оборачиваемости оборотных активов).

В результате внедрения мероприятия произойдет увеличение значений коэффициентов оборачиваемости дебиторской задолженности и, соответственно, уменьшение средней длительности одного оборота дебиторской задолженности, что свидетельствует о росте интенсивности использования дебиторской задолженности и может оцениваться только положительно.

Таким образом, расчеты подтверждают экономическую эффективность предложенного мероприятия. Проведенные расчеты позволяют сделать вывод, что в результате внедрения разработанных мероприятий будет улучшена организация управления оборотными активами ООО «Тольяттинский завод железобетонных изделий» и это положительно скажется на финансовом состоянии предприятия, следовательно, цель дипломной работы достигнута.

Как показали проведенные расчеты, можно наблюдать повышение коэффициентов финансовой устойчивости рассматриваемого предприятия.

Заключение

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается в исследовании экономических процессов и явлений, факторов и причин, влияющих на ход производства, всесторонней оценке производственно-хозяйственной деятельности, а также в разработке эффективных бизнес-планов и контроле за ходом их выполнения. Экономический анализ способствует внедрению новых технологий в работу предприятия. Предварительный анализ способствует оценке эффективности и целесообразности внедренных техник. А оперативный и текущий анализ помогает установить эффект от использования в производстве новых технологических процессов. С помощью данного анализа происходит совершенствование механизма управления и планирования, который является важнейшим инструментом обнаружения перспектив деятельности предприятия.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является важной информационной базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В ней отражаются итоговые данные, характеризующие имущественное и финансовое положение предприятия, результаты его хозяйственной деятельности.

Используя различные методы финансового анализа, был произведен анализ деятельности компании ООО «ТЗЖБИ», в ходе которого было выявлено, что у организации достаточно большой показатель кредиторской задолженности. Данная организация стремится к снижению заемного капитала, чтобы самостоятельно покрывать свою задолженность за счет собственного капитала.

Анализ изменения показателей финансового состояния предприятия ООО «ТЗЖБИ» позволяет сделать вывод, что очевидными проблемами предприятия являются краткосрочность источников финансирования, что может в перспективе вызвать кризис неплатежеспособности, а также

ухудшающаяся структура выручки, что может быть первым признаком снижения конкурентоспособности предприятия. Бухгалтерский баланс предприятия неликвиден.

Все коэффициенты ликвидности ниже нормы. Более того, в 2018 году наблюдается их снижение. Анализ показателей финансовой устойчивости показал, что коэффициент автономии ниже нормы и в 2018 году снизился на 0,07 это означает, что увеличилась зависимость предприятия от сторонних кредиторов, доля заемного финансирования выше, чем собственного.

В целом, с точки зрения эффективности организацию можно признать достаточно эффективной, а с точки зрения риска – достаточно рискованной.

4) Для того, чтобы улучшить финансовое состояние рассматриваемого предприятия предлагается следующее: уставной капитал ООО «ТЗЖБИ» составляет 358000 тыс. руб., и рекомендуется увеличить размер уставного капитала предприятия для того, чтобы повысить его финансовые гарантии; резервный и добавочный капитал ООО «ТЗЖБИ» отсутствует, поэтому предлагается создать фонд накопления, а также важно усовершенствовать учет этого фонда, а также усовершенствовать отражение фонда в бухгалтерском балансе предприятия; в целях возможности использования, для финансового анализа всеми участниками рынка, предлагается усовершенствовать бухгалтерскую отчетность предприятия.

5) Как показали проведенные расчеты, можно наблюдать повышение коэффициентов финансовой устойчивости рассматриваемого предприятия. Так, после увеличения собственного капитала на 57200 тыс. руб., коэффициент концентрации собственного капитала увеличится на 0,06 и станет ближе к рекомендуемому значению. Также возрастет и коэффициент маневренности собственного капитала на 0,148.

Увеличение собственного капитала повлечет и увеличение коэффициента соотношения собственных и заемных средств на 0,168. После внедрения мероприятий размер собственного капитала рассматриваемого предприятия возрастет на 22%.

В целях погашения кредиторской задолженности ООО «ТЗЖБИ» может предложить провести с кредиторами факторинг дебиторской задолженности (со скидкой 10% от суммы дебиторской задолженности). Следовательно, если в результате данного мероприятия

ООО «ТЗЖБИ» сократит дебиторскую задолженность на 40-42%, необходимым для покрытия кредиторской задолженности, оборотные средства предприятия сократятся на 1391 тыс. руб. Что касается показателей оборачиваемости всех оборотных активов в целом, то у них коэффициент оборачиваемости на конец планируемого периода также возрастет, (здесь следует отметить, мы проводили расчеты не по средним показателям за два периода, а по показателям на конец базового и планового периодов; если же брать средние показатели, то, что плановые показатели оборачиваемости оборотных активов будут все же выше базового показателя, так как стоимость оборотных активов после мероприятия хотя и снизится, но средний показатель после мероприятия все же выше среднего показателя 2018 г., что негативно влияет на общие показатели оборачиваемости оборотных активов).

В результате внедрения мероприятия произойдет увеличение значений коэффициентов оборачиваемости дебиторской задолженности и, соответственно, уменьшение средней длительности одного оборота дебиторской задолженности, что свидетельствует о росте интенсивности использования дебиторской задолженности и может оцениваться только положительно.

Проведенные расчеты позволяют сделать вывод, что в результате внедрения разработанных мероприятий будет улучшена организация управления оборотными активами ООО «ТЗЖБИ» и это положительно скажется на финансовом состоянии предприятия. Как показали проведенные расчеты, можно наблюдать повышение коэффициентов финансовой устойчивости рассматриваемого предприятия.

Список используемой литературы

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018)
- 2 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете»
- 3 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)
- 4 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)
- 5 Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)
- 6 Артё менко В.Г. Экономический анализ: учебное пособие /В.Г. Артё менко, Н.В. Анисимова. М.: КНОРУС, 2016. 288 с.
- 7 Алешин В.А. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.А. Алешин, И.Г. Давыденко, А.И. Зотова. М.: КНОРУС, 2016. 376 с.
- 8 Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие.-2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2014. 512 с.
- 9 Бариленко В.И. Экономический анализ: учебник / В.И. Бариленко [и др.]. Москва: КНОРУС, 2017. 382 с.
- 10 Васильева Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. КНОРУС, 2016. 606 с.
- 11 Васильева Л.С. Анализ финансовой отчетности. С практикумом (для бакалавров): учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. Москва: КНОРУС, 2018. 280 с.

12 Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова. М.: КНОРУС, 2017. 358 с.

13 Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. - 2-е изд., перераб. и доп. -Москва: КНОРУС, 2018. 506 с.

14 Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ (Бакалавриат и Магистратура): учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева.- 3-е изд., перераб. - Москва: КНОРУС, 2018. 300 с.

15 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник ... - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.

16 Иголина, Л.Л. Финансовый анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры. / Л.Л. Иголина, У.Ю. Рощектаева, В.В.Вихарев. Москва: РУСАЙНС, 2018. 228 с.

17 Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий). — М.: ТК Велби, 2017. — 640 с.

18 Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. Екатеринбург: Изд-во Урал.ун-та, 2016. 160 с.

19 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина [и др.]. - 2-е изд., перераб. - М.: КНОРУС, 2016. 432 с.

20 Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - 9-е изд., перераб. - М. : КНОРУС, 2017. 192 с.

21 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. - Минск: РИГТО, 2016. - 367 с.

22 Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / под ред. А. Д. Шеремет - М.: ИНФРА - М, 2016. – 345 с.

- 23 Экономический анализ: учебное пособие / Н. В. Парушина [и др.]. Москва: КНОРУС, 2017. 300 с.
- 24 Алферов В.Н., Худякова В.В. Мониторинг кредитоспособности заемщиков как механизм антикризисного управления // Стратегии бизнеса. 2017. № 4(36). С. 5-6.
- 25 Бердникова Л.Ф., Альдебенева С. П. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. 2018. №1. С. 330-338.
- 26 Воронина М.Н., Паршутина М.В. Обеспечение достаточного уровня платежеспособности организации // Экономика и управление. 2017. № 2(4). С. 3-10.
- 27 Грига Д.В. Сущность и методы анализа финансового состояния. Финансовый анализ, как база для планирования в организации // Экономика и социум. 2017. № 12(31). С. 872-876.
- 28 Игнатенко М.С. Анализ финансового состояния предприятия // Научные и исследования и разработки молодых учебных. 2018. № 9-2. С. 61-64.
- 29 Изюмова О.Н., Ладаускас С.В. Экономический механизм антикризисного управления в системе малого и среднего бизнеса // Научный вестник ЮИМ. 2018. № 4. С. 8-12.
- 30 Крайнова К., Кулина Е.А. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. 2018. № 11.3. С. 46-50.
- 31 Крячко В.С. Применение методов системного анализа при оценке финансовой устойчивости предприятия // Современные тенденции развития науки и технологий, 2017. – № 3.-Ч.12.-С.58-66.
- 32 Липчиу Н.В., Глебова Е.А. Методика анализа финансового состояния организации // Актуальные вопросы права, экономики и управления. / Пенза: Наука и просвещение, 2017. С. 44-47.

33 Файзуллина А. А. Исследование подходов комплексной оценки финансового состояния предприятия // Молодой ученый. – 2016. – №19. – С. 537 - 540.

34 Ханова Г.Р. Михайлов А.Б. Анализ методов оценки финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2017. № 4 (35). С. 1466-1468.

35 Шкеленок П.П. Методический инструментарий анализа финансового состояния предприятия // Научные стремления. 2017. № 3 (3). С. 76-82.

36 Шилякина А.Н., Романова С.В. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации и его содержание согласно требованиям различных пользователей информации // Новая наука: проблемы и перспективы. 2017. № 1-1. С. 255-259.

Приложение А

Бухгалтерский баланс
на _____ 20 18 г.

Организация _____ ООО «ТЗЖБИ» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ Производство и реализация изделий из бетона для использования в строительстве _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	18
09324844		
6324028776		
23.61		
384 (385)		

Местонахождение (адрес) 445610, Самарская область, г.Тольятти, ул. Ларина, д. 136.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____	На 31	На 31
		20 18 г. ³	декабря	декабря
			20 17 г. ⁴	20 16 г. ⁵
	АКТИВ			65
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	38407	228887	238268
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	61333	68641	67711
	Прочие внеоборотные активы	66570	66570	66570
	Итого по разделу I	166310	364098	372614
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	33262	558	4125
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3		
	Дебиторская задолженность	10342	18849	21853
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	27000	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	10628	3777	282
	Прочие оборотные активы	205	174	188
	Итого по разделу II	81440	23358	26448
	БАЛАНС	247750	387456	399062

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 18 г. ³	На 31 декабря 20 17 г. ⁴	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	358000	358000	358000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(180787)	(239113)	(231511)
	Итого по разделу III	177213	118887	126489
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	1	218	225
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	1	218	225
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	10230	168568	173407
	Кредиторская задолженность	59116	99447	98565
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	1190	336	376
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	70536	268351	272348
	БАЛАНС			

Руководитель

(подпись)

Макаров В.К.

(расшифровка
подписи)

“ 26 ” февраля 20 19 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

на _____ 20 18 г.

Организация _____ ООО «ТЗЖБИ» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ Производство и реализация изделий из бетона для использования в строительстве _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	18
09324844		
6324028776		
23.61		
384 (385)		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____	За _____
		20 18 г. 3	20 17 г. 4
	Выручка 5	134096	45405
	Себестоимость продаж	(99818)	(372)
	Валовая прибыль (убыток)	34278	45033
	Коммерческие расходы	(6460)	(278)
	Управленческие расходы	(35947)	(33024)
	Прибыль (убыток) от продаж	(8129)	11731
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	675	
	Проценты к уплате	(15066)	(12961)
	Прочие доходы	304000	5
	Прочие расходы	(208636)	(7312)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	72844	8537
	Текущий налог на прибыль	(7428)	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	218	6
	Изменение отложенных налоговых активов	(7308)	929
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	58326	(7602)

Продолжение приложения Б

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 18 г. 3	За _____ 20 17 г. 4
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководите

ль

(подпись)

Макаров В.К.

(расшифровка
подписи)

“ 26 ” февраля 20 19 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах

на _____ 20 18 г.

Организация _____ ООО «ТЗЖБИ» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ Производство и реализация изделий из бетона для использования в строительстве _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
31	12	17
09324844		
6324028776		
23.61		
384 (385)		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____	За _____
		20 17 г. 3	20 16 г. 4
	Выручка 5	45405	223742
	Себестоимость продаж	(372)	(210159)
	Валовая прибыль (убыток)	45033	13583
	Коммерческие расходы	(278)	(11141)
	Управленческие расходы	(33024)	(118747)
	Прибыль (убыток) от продаж	11731	116305
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		35
	Проценты к уплате	(12961)	(8687)
	Прочие доходы	5	29210
	Прочие расходы	(7312)	(18289)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	8537	114026
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	6	6
	Изменение отложенных налоговых активов	929	21404
	Прочее		(1)
	Чистая прибыль (убыток)	(7602)	(92527)

Продолжение приложения Б

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 17 г. 3	За _____ 20 16 г. 4
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководите

ль

(подпись)

Макаров В.К.

(расшифровка
подписи)

“ 25 ” февраля 20 18 г.