

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 предприятия»
(на примере «Островское районное потребительское общество»)

Студент

Ю.А. Заглядова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.П. Данилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

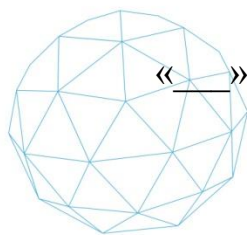
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« — »

2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Юлия Алексеевна Заглядова

Тема работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере «Островское районное потребительское общество»)

Научный руководитель: к.э.н., доцент департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Данилов Александр Павлович.

Цель исследования - анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере «Островское районное потребительское общество», разработка рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности.

Объект исследования – «Островское районное потребительское общество», основным видом деятельности которого является розничная торговля в неспециализированных магазинах.

Предмет исследования – анализ хозяйственной деятельности.

Методы исследования – эмпирический (наблюдение, описание, сравнение), теоретический (анализ, классификация, дедукция, обобщение).

Краткие выводы по бакалаврской работе: проведенный анализ показал, что финансовое состояние предприятия не является устойчивым, текущая деятельность не обеспечивает участников необходимой доходностью, поэтому необходимо определить курс развития, чтобы избежать негативных тенденций, которые могут привести предприятие к кризисному состоянию.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения позволят добиться повышения эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 34 источников и 11 приложений. Общий объем работы, без приложений 50 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 3.

Содержание

Введение.....	4
1 Общие теоретические положения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	7
1.1 Экономическая сущность, цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	7
1.2 Показатели и методы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия	11
1.3 Нормативная база и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	17
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика объекта исследования	21
2.2 Оценка имущественного положения предприятия	25
2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество».....	27
3 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество».....	35
3.1 Пути повышения платёжеспособности и финансовой устойчивости «Островское районное потребительское общество».....	35
3.2 Разработка предложений по повышению прибыли и рентабельности «Островское районное потребительское общество».....	38
Заключение	43
Список используемой литературы	46
Приложения	50

Введение

Для того чтобы предприятию успешно двигаться вперёд, необходимо знать, каково его текущее финансовое состояние и какие меры необходимо предпринять, чтобы исправить негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности, то есть провести анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия характеризуется системой показателей, отражающих его реальные и потенциальные финансовые возможности. Основными показателями, в которых проявляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия, являются: имущественное положение, ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность и прибыльность.

Актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день реальная картина осуществляемой организацией хозяйственной деятельности определяет необходимость проведения достоверного и всестороннего финансового анализа хозяйственных операций, благодаря которому представляется возможным оценить особенности деятельности организации, недостатки в работе и причины, вызвавшие эти недостатки, разработать конкретные рекомендации по повышению эффективности деятельности.

Степень исследуемой проблемы достаточно высока и основывается на целом ряде фундаментальных работ. Проблемы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия рассмотрены многими известными учёными и экономистами, такими как: В.И. Терехин, М.Н. Крейнина, Г.В. Шадрин, А.Д. Шеремет, П.В. Смекалов, В.В. Ковалёв, В.П. Савчук, В.И. Подольский, Р.С. Сайфулин и другие. Появилось много переводной и отечественной литературы на данную тематику. Организация должна лишь выбрать подходящий для её условий функционирования метод и применять результаты анализа в работе, поскольку теория без практики недействительна.

Целью данной работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности и изучение его особенностей на примере «Островское районное потребительское общество», разработка рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности на основе проведённого анализа.

Для реализации поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- рассмотреть нормативную и информационную базу, показатели и методы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- дать краткую характеристику объекта исследования;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования;
- разработать рекомендации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования.

Объектом исследования является некоммерческое предприятие «Островское районное потребительское общество».

Предметом исследования выступает анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия «Островское районное потребительское общество».

В работе использованы следующие научные методы: эмпирический (наблюдение, описание, сравнение), теоретический (анализ, классификация, дедукция, обобщение).

Информационной базой исследования являются законодательные акты и нормативные документы, применяемые в Российской Федерации, финансовая отчётность предприятия «Островское районное потребительское общество» за 2016 – 2018 годы. Источниками информации для написания работы послужили периодические печатные издания «Молодой учёный», «Российское предпринимательство», «Современные научные исследования и инновации», «Экономика и предпринимательство», печатные издания таких

авторов, как: С.А. Баркалов, А.Г. Галай, Л.Т. Гиляровская, Н.Н. Ильшева, А.Е. Иматаева, А.Е. Панягина, Н.Н. Селезнева, Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили.

Практическая значимость исследования состоит в том, что результаты, выводы и предложения, сформированные по окончании анализа, позволят добиться повышения эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Бакалаврская работа имеет следующую структуру: введение, 3 главы, заключение, 34 источника литературы, 11 приложений.

Во введении раскрывается актуальность темы, определяется степень научной разработанности темы, цели, задачи, объект, предмет, информационная база, раскрывается практическая основа исследования.

В первой главе рассматривается экономическая сущность, нормативная и информационная база, показатели и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Во второй главе даётся краткая характеристика объекта исследования и проводится анализ его финансово-хозяйственной деятельности.

В третьей главе разрабатываются рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования.

В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассматриваемой теме.

1 Общие теоретические положения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Экономическая сущность, цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации является необходимым и решающим условием управления организацией и ключевым звеном в системе финансового анализа. Анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим для того, чтобы выявить общую характеристику финансовых показателей организации, определить их динамику и отклонения за анализируемый период.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой способ изучения финансового положения и ключевых результатов финансовой деятельности организации на основе её финансовой отчётности для выявления резервов улучшения финансового положения.

Основной целью финансового анализа является оценка финансового состояния организации и поиск возможностей его улучшения посредством осуществления рациональной финансовой политики. Результатом проведённого анализа финансово-хозяйственной деятельности является принятие решения о целесообразности реализации конкретных планов по приобретению и кредитованию, а также заключению контрактов [30, с. 54].

Основными задачами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:

- определение реального состояния анализируемого объекта, исследование выполнения бизнес-планов, соблюдение нормативов по данным учёта и отчётности [11, с. 7];

- анализ выполнения плановых показателей по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с целью совершенствования финансового положения посредством исследования взаимосвязи между

различными показателями, характеризующими результативность деятельности субъекта хозяйствования;

- построение модели оценки и диагностики хозяйственной деятельности, проведение факторного анализа, определение влияния различных факторов на изменение показателей хозяйственной деятельности организации;

- осуществление прогнозирования результатов финансовой деятельности организации при различных способах использования ресурсов;

- разработка конкретных мер, которые будут направлены на наиболее эффективное использование финансовых ресурсов и стабилизацию финансового положения.

В анализе применяются такие типы сравнений, как: сопоставление фактических показателей с плановыми; сравнение фактически достигнутых результатов с данными прошлых периодов.

Основными элементами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:

- состав и структура активов предприятия, их состояние и динамика;
- состав и структура пассивов предприятия, их состояние и динамика;
- абсолютные и относительные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия и оценка изменений этих показателей.

Эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия характеризуется соотношением конечного результата деятельности и затрат (финансовых, трудовых, материальных).

Существует абсолютная и относительная экономическая эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Представим виды экономической эффективности деятельности предприятия на рисунке 1.

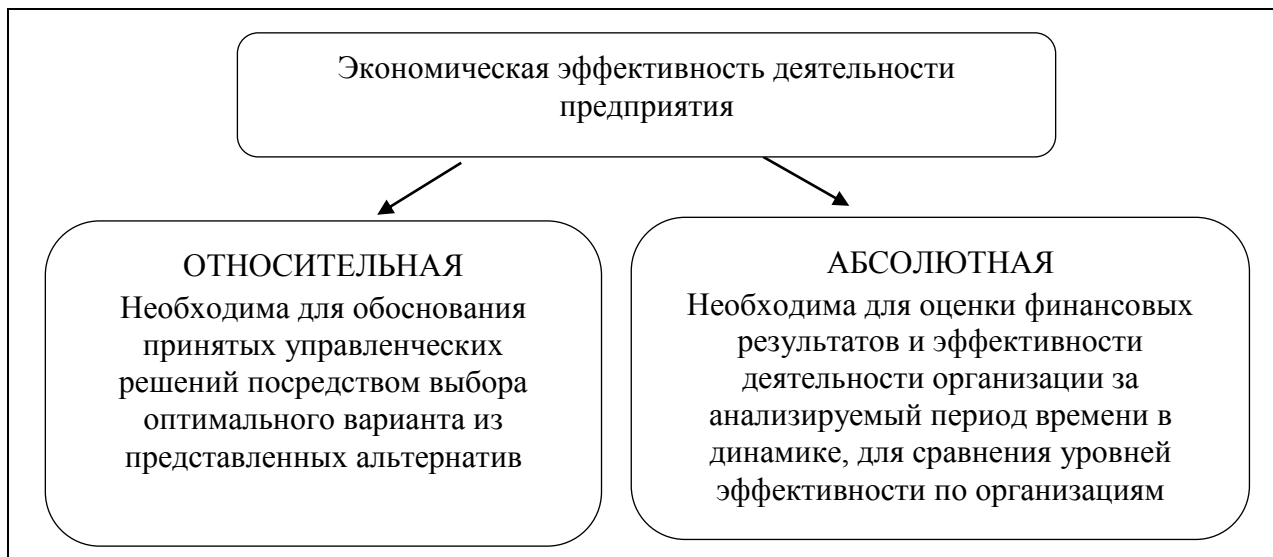


Рисунок 1 - Виды экономической эффективности деятельности предприятия

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия зависит от множества факторов, которые можно разделить на внутренние и внешние. Представим эти факторы на рисунке 2.

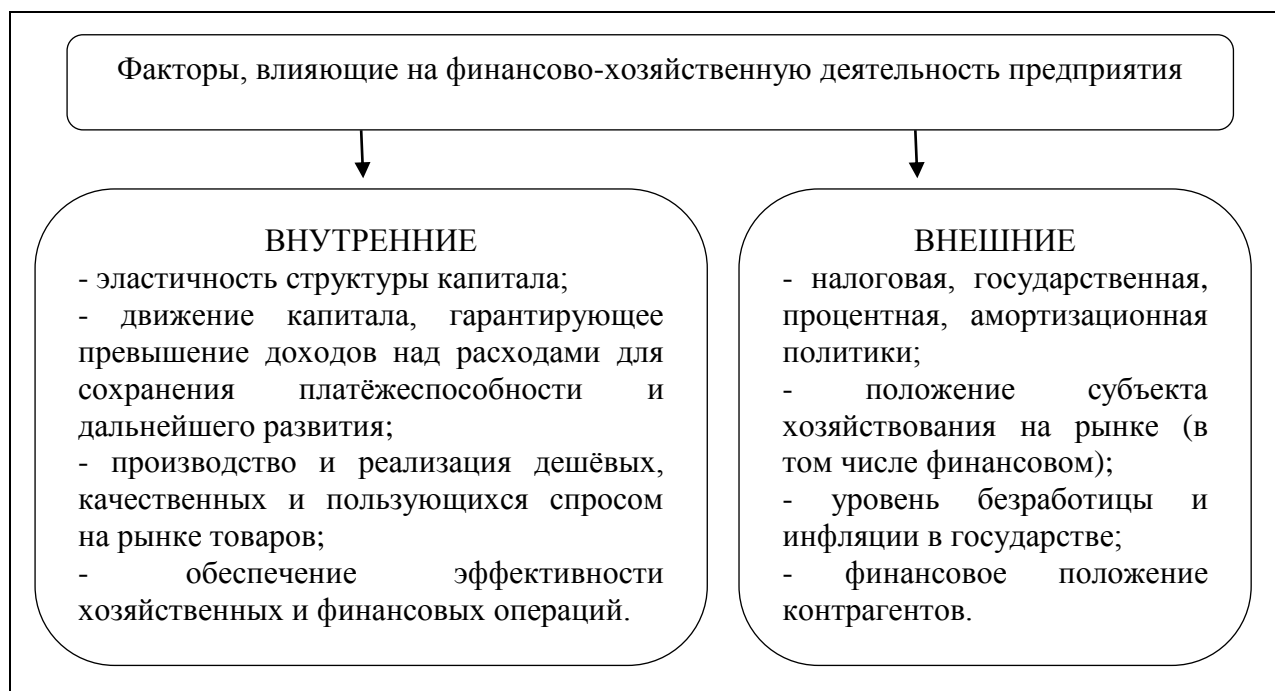


Рисунок 2 - Факторы, оказывающие влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятия

Для того чтобы определить успешность деятельности предприятия, необходимо провести всесторонний анализ, позволяющий определить количественные и качественные изменения, обеспечивающие переход предприятия на более высокий экономический уровень.

Полезность анализа реализуется тогда, когда в процессе его проведения выявляются неиспользованные резервы [18, с. 8].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности состоит из следующих этапов:

- цель оценки: определение текущего состояния хозяйственной деятельности, выявление резервов и перспектив дальнейшего развития;
- информационное обеспечение: информационные ресурсы и технологии, программное и техническое обеспечение;
- определение системы показателей, обеспечивающих высокий уровень результативности хозяйственной деятельности организации;
- оценка уровня результативности хозяйственной деятельности организации;
- формирование выводов и предложений по дальнейшему развитию предприятия.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности организации заключается в изучении финансового положения и конечных результатах деятельности организации, необходимом для определения резервов повышения её рыночной стоимости и обеспечения стабильного экономического роста. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия зависит от множества внутренних и внешних факторов, оказывающих положительное или негативное воздействие на текущее состояние предприятия и результаты его деятельности.

1.2 Показатели и методы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Метод экономического анализа представляет собой комплексный подход к исследованию итоговых показателей деятельности организации, определению и измерению неоднозначного влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приёмами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности [10, с. 16].

На сегодняшний день существует большое количество методов анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. Рассмотрим наиболее часто применяемые.

1. Метод горизонтального анализа. Данный метод состоит в том, что осуществляется сравнение показателей за несколько исследуемых периодов, рассчитывается абсолютное и относительное изменение.

Следует отметить, что относительные показатели нужны для того, чтобы сравнивать величину исследуемого явления либо процесса с величиной какого-либо другого процесса или явления, характеристики темпов развития, выяснения структуры показателей [26, с. 22]. Относительные показатели можно сравнить с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности [34, с. 295].

2. Метод вертикального анализа. Целью вертикального анализа является расчёт удельного веса отдельных статей в валюте баланса и оценка их динамики, что позволяет установить и прогнозировать структурные изменения активов и источников их покрытия [28, с. 389].

3. Трендовый анализ – это сравнение каждой позиции финансовой отчётности с прошлыми периодами и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, которая очищена от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда

формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведётся перспективный прогнозный анализ [23, с. 33].

4. Факторный анализ - это метод, с помощью которого осуществляется измерение и исследование воздействия факторов на величину результативного показателя. Этот метод позволяет оценить изменение суммы анализируемого показателя под воздействием определённого фактора.

5. Метод финансовых коэффициентов. Анализ финансовых коэффициентов состоит в том, что один абсолютный показатель делится на другой. Коэффициентный анализ результативности деятельности организации осуществляют с помощью показателей рентабельности. Наиболее важными показателями, характеризующими рентабельность, являются:

- рентабельность совокупного капитала, которая определяется путём деления прибыли до налогообложения на среднюю величину валюты бухгалтерского баланса за анализируемый год;

- рентабельность собственного капитала, для нахождения которой необходимо прибыль до налогообложения разделить на среднюю величину собственного капитала за анализируемый год;

- рентабельность продаж, которая вычисляется путём деления прибыли от продаж на выручку от продаж;

- рентабельность затрат, для вычисления которой необходимо прибыль от продаж разделить на себестоимость.

Помимо показателей рентабельности коэффициентный анализ включает в себя и анализ других относительных показателей, наиболее важными из которых являются коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, платёжеспособности.

Анализ ликвидности организации заключается в оценке баланса, что даёт возможность определить способность предприятия быстро расплачиваться по своим долговым обязательствам.

Ликвидность активов выражается в их способности свободного обращения в денежные средства при возникновении необходимости. Наиболее ликвидными активами любой организации считаются оборотные активы. В оборотных активах к абсолютно ликвидным активам относятся денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, а также непросроченная дебиторская задолженность, срок оплаты которой наступил.

Показатели ликвидности и платёжеспособности предприятия представим в таблице 1.

Таблица 1 - Основные показатели ликвидности и платёжеспособности предприятия

Название коэффициента	Формула расчёта	Рекомендуемый уровень
Коэффициент абсолютной ликвидности	$(\text{Дебиторская задолженность} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Денежные средства} + \text{Прочие оборотные активы}) / (\text{Краткосрочные обязательства} - \text{Доходы будущих периодов})$	≥ 0.25
Коэффициент критической ликвидности	$\text{Оборотные активы} / (\text{Краткосрочные обязательства} - \text{Доходы будущих периодов})$	$\geq 1,0$
Коэффициент текущей ликвидности	$(\text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Денежные средства}) / (\text{Краткосрочные обязательства} - \text{Доходы будущих периодов})$	≥ 2

Следует отметить, что ликвидность не тождественна платёжеспособности, поскольку коэффициенты ликвидности способны характеризовать финансовое положение организации как удовлетворительное [16, с. 98].

Оценка финансовой устойчивости позволяет судить о стабильности состояния организации, при котором налажен бесперебойный процесс производства и реализации продукции, доходы организации превышают её расходы, организация может свободно управлять денежными ресурсами и рационально их использовать.

Существует внутренняя и внешняя финансовая устойчивость. Внутренняя устойчивость отражает общее финансовое состояние организации, при котором организация имеет высокий уровень результативности деятельности. Внешняя устойчивость зависит от стабильности функционирования экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Кроме того, внешняя устойчивость зависит от системы управления рыночной экономикой в масштабах государства, где функционирует организация.

Отобразим показатели финансовой устойчивости в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Формула расчёта	Рекомендуемый уровень
Коэффициент автономии	$(\text{Капитал и резервы} + \text{Доходы будущих периодов}) / \text{Валюта баланса}$	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\text{Собственный оборотный капитал} / \text{Оборотные активы}$	0,1
Коэффициент финансовой устойчивости	$\text{Капитал и резервы} + \text{Доходы будущих периодов} + \text{Долгосрочные обязательства} / \text{Валюта баланса}$	$\geq 0,7$
Коэффициент маневренности	$\text{Собственный оборотный капитал} / (\text{Капитал и резервы} + \text{Доходы будущих периодов})$	$\geq 0,5$

Анализ деловой активности помогает определить результаты и эффективность производственной и финансовой деятельности организации.

Количественная оценка деловой активности может быть проведена по следующим направлениям: анализ и поддержка оптимальных объёмов финансово-хозяйственной деятельности, анализ уровня выполнения плановых показателей и их отклонений, анализ эффективности применения

финансовых и материальных ресурсов, эффективное стимулирование трудовой деятельности.

Представим показатели деловой активности предприятия в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели деловой активности предприятия

Показатель	Формула расчёта
Коэффициент оборачиваемости имущества	Выручка от продаж / Средняя сумма имущества за год
Оборачиваемость имущества, дн.	365 / Коэффициент оборачиваемости имущества
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от продаж / Средняя сумма собственного капитала за год
Оборачиваемость собственного капитала, дн.	365 / Коэффициент оборачиваемости собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от продаж / Средняя сумма оборотных активов за год
Оборачиваемость оборотных активов, дн.	365 / Коэффициент оборачиваемости оборотных активов
Коэффициент оборачиваемости материальных активов	Выручка от продаж / Средняя сумма материальных активов
Оборачиваемость материальных активов, дн.	365 / Коэффициент оборачиваемости материальных активов

6. Графический метод представляет собой масштабное изображение показателей посредством применения геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно-художественных фигур [17, с. 15].

7. Метод сравнения - это сопоставление идентичных объектов с целью определения черт сходства либо различий между ними. С помощью сравнения устанавливаются изменения в уровне исследуемых объектов, изучаются тенденции и закономерности их развития [10, с. 4].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия осуществляется при помощи качественных, количественных и универсальных приёмов. Отразим их на рисунке 3.



Рисунок 3 - Способы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Таким образом, к основным показателям финансово-хозяйственной деятельности предприятия относят: показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности, платёжеспособности, рентабельности, прибыли.

Наиболее распространёнными методами анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия являются: методы горизонтального и вертикального анализа, трендовый анализ, факторный анализ, метод финансовых коэффициентов, графический метод, метод сравнения. Каждый метод состоит из вычислений абсолютных и относительных показателей,

которые необходимы для определения конечных результатов деятельности субъекта хозяйствования.

Для более глубокого анализа хозяйственной деятельности необходимо объединение нескольких методик, в зависимости от тех целей, которые ставит перед собой организация.

1.3 Нормативная база и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации используются различные формы документов, финансовая и статистическая отчётность организации, годовые отчёты руководящего состава. Особое внимание необходимо заострить на качестве и достоверности применяемой информационной базы. Достоверность, своевременное поступление и разумное использование информации позволяет управленческому составу организации в оперативном порядке реагировать на различные изменения внешней и внутренней среды организации, своевременно принимать эффективные управленческие решения.

Главным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются сведения, которые содержатся в финансовой отчётности. Главное преимущество показателей, которые отражены в финансовой отчётности, заключается в их стандартизации, которая позволяет использовать разработанные унифицированные методики анализа финансово-хозяйственной деятельности и способы финансовых вычислений по определённым вопросам формирования конкретных показателей. Недостатком финансовой отчётности является обобщённость

информации в целом по предприятию, выражение её только в стоимостных измерителях [11, с. 51].

Финансовая отчётность предприятия включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс, который отражает финансовое положение организации на начало и конец анализируемого периода; бухгалтерский баланс даёт возможность изучить ликвидность предприятия, его финансовую гибкость, способность своевременно расплачиваться по долговым обязательствам, оценивать эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей хозяйственной деятельности и развития, размер и структуру заёмных средств, и эффективность их привлечения [13, с. 31];

- отчёт о финансовых результатах, показывающий величину прибыли (убытка) за анализируемый период;

- отчёт об изменениях капитала, отражающий информацию о движении уставного, резервного, добавочного капитала, изменении нераспределённой прибыли либо непокрытого убытка и доли собственных акций;

- отчёт о движении денежных средств, отражающий движение денежных потоков в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия;

- пояснения к финансовой отчётности, в которых содержатся сведения, относящиеся к учётной политике и обеспечивают пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчётности для реальной оценки финансового положения организации [5].

Финансовая отчётность должна давать объективное представление о финансовом положении организации на конкретную отчётную дату, результатах её финансовой деятельности и движении оборотных средств за отчётный период, это помогает пользователям финансовой отчётности принимать обоснованные управленческие и экономические решения. Бухгалтерская (финансовая) отчётность обязательно должна составляться на

основе данных, которые содержатся в регистрах бухгалтерского учёта, а также информации, определённой федеральными и отраслевыми стандартами [3].

Все источники данных для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия подразделяются на нормативно-плановые, учётные и внеучётные.

Нормативно-плановыми источниками являются все типы планов, разрабатываемые организацией (к примеру, сметы, оперативные и текущие задания, нормативные материалы).

К источникам информации учётного характера относятся все сведения, которые отражены в документах оперативного, бухгалтерского и статистического учёта, отчётность (в том числе финансовая и управленческая), первичная учётная документация.

Внеучётные источники информации содержат документы, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность, а также сведения, не относящиеся к перечисленным ранее (например, законодательные акты государства, приказы и распоряжения руководящего состава предприятия).

При анализе финансово-хозяйственной деятельности используется бухгалтерская информация, которая формируется на основе нормативной базы, представленной в таблице 4.

Таблица 4 - Нормативно-правовая база анализа финансово-хозяйственной деятельности

Уровень	Краткая характеристика
Законодательный	Важными нормативными документами этого уровня являются: Налоговый кодекс РФ; Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ; Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
Нормативный	Положения по бухгалтерскому учёту, утверждаемые Министерством финансов Российской Федерации. Основными документами на этом уровне являются: ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации», Положение поведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности, утверждённое приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

Методологический	Документы этого уровня содержат методические указания и инструкции по организации бухгалтерского учёта и анализа: «Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций», утверждённые Госкомстатом России 28.11.2002; План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению, утверждённые приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.
Организационный	Документы организации, формирующие её учётную политику.

Таким образом, информационной базой для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия служит вся информационная система предприятия, в которую входят: статистическая и финансовая отчётность; внутренние документы предприятия; бухгалтерские регистры; первичные бухгалтерские документы; учредительные документы; плановая документация; пояснения к годовому бухгалтерскому отчёту.

Для оценки финансового состояния необходимо проанализировать законодательные акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации. К основным законодательным актам, на которые необходимо ориентироваться при оценке финансового состояния, относятся: Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ, ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации», Методологические рекомендации по проведению анализа, учётная политика организации.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество»

2.1 Техничко-экономическая характеристика объекта исследования

В качестве объекта исследования было выбрано предприятие «Островское районное потребительское общество» (далее – Общество) ИНН 6013000168, ОГРН 1026002141660. Полное фирменное наименование предприятия на русском языке: «Островское районное потребительское общество».

Юридический адрес Общества: 181350, Псковская область, Островский район, город Остров, улица Урицкого, д. 5.

Руководителем Общества является Александрова Ирина Евгеньевна.

Общество является некоммерческой организацией и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет свою деятельность на основании свидетельства о государственной регистрации юридического лица, свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе, Гражданского кодекса Российской Федерации, Устава Общества, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Общество по своей организационно – правовой форме относится к потребительскому кооперативу и осуществляет свою деятельность в качестве структурного подразделения региональной системы потребительской кооперации, в отношении которой применяется определённая государственная политика.

Общество создано как добровольное объединение граждан и организаций посредством объединения его членами имущественных взносов для различных видов деятельности с целью удовлетворения материальных и других потребностей членов Общества.

Основная цель Общества заключается в удовлетворении материальных и других потребностей его членов.

Основным видом деятельности Общества является розничная торговля в неспециализированных магазинах.

Управляет Обществом общее собрание потребительского общества, совет и правление. Высшим органом является общее собрание потребительского общества. Исполнительным органом является правление потребительского общества.

Контроль за соблюдением устава Общества, его финансовой и хозяйственной деятельностью, а также за созданными им организациями и подразделениями осуществляет ревизионная комиссия потребительского общества [8].

Более подробно организационно-штатную структуру Общества представим в Приложении А.

Организационная структура показывает состав и подчинённость линейных и функциональных звеньев управления. В Обществе используется линейно-функциональная организационная структура, при которой обеспечивается такое разделение управленческого труда, когда линейные звенья управления призваны командовать, а функциональные – консультировать, помогать в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов[21, с. 83].

Роль функциональных подразделений аналогична роли штаба в воинских формированиях, откуда и пришла эта структура в промышленность и имеет второй распространённый вариант названия – линейно-штабная структура[25, с. 109].

В соответствии с Законом РФ от 19.06.1992 № 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" бухгалтерский учёт в Обществе регламентируется федеральным законодательством, положениями по бухгалтерскому учёту,

указаниями Министерства финансов России. Главными документами, регулирующими деятельность Общества, являются следующие документы:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учёте", устанавливающий единые требования к бухгалтерскому учёту, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учёта;

- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчётности организаций", необходимый для совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности организаций [4];

- Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту "Доходы организации" ПБУ 9/99", устанавливающий правила формирования в бухгалтерском учёте информации о доходах коммерческих организаций [7];

- Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту "Расходы организации" ПБУ 10/99", устанавливающий правила формирования в бухгалтерском учёте информации о расходах коммерческих организаций [6].

Налогообложение хозяйственных операций Общества осуществляется в соответствии с нормативно-законодательными актами Российской Федерации по налоговому учёту. Основным документом, определяющим порядок налогообложения Общества, является Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

Таким образом, при реализации продукции, работ, услуг потребителем обществом, бухгалтерский учёт и налогообложение осуществляются аналогично порядку, принятому в коммерческих организациях.

В Обществе ведение бухгалтерского учёта возложено на бухгалтерскую службу. Бухгалтерскую службу возглавляет главный бухгалтер. В штате бухгалтерии также состоят заместитель главного

бухгалтера, бухгалтер, кассир. Все они подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. В свою очередь бухгалтер и кассир подчиняются заместителю главного бухгалтера. Таким образом, в Обществе применяется комбинированная структура аппарата бухгалтерии.

Задачами бухгалтерской службы являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности Общества, которая нужна пользователям отчётности;
- предоставление сведений, которые необходимы внутренним и внешним пользователям отчётности, для того, чтобы контролировать соблюдение законодательств при осуществлении Обществом хозяйственных операций;
- определение финансового результата деятельности Общества;
- выявление нарушений плановой и финансовой дисциплины;
- осуществление контроля за наличием и сохранностью материальных ресурсов и денежных средств;
- обнаружение скрытых резервов.

При ведении бухгалтерского учёта бухгалтерская служба руководствуется учётной политикой. Принятая Обществом учётная политика применяется последовательно из года в год. Корректировка учётной политики производится в случаях изменения законодательства, разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учёта или существенного изменения условий деятельности.

Бухгалтерия Общества ведёт полностью автоматизированный бухгалтерский учёт. Для учёта используется бухгалтерская программа «1С Бухгалтерия» версии 8.3.

2.2 Оценка имущественного положения предприятия

Базой всех логических построений и алгоритмов при осуществлении анализа деятельности предприятия является его имущество, как основная категория в финансовом, юридическом и экономическом определении. С юридической точки зрения лучше всего определение имущества раскрыто в статье 132 Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии с этой статьёй в имущество предприятия входят предназначенные для его деятельности такие разнородные по своим характеристикам и назначению вещи и права, как: земельные участки, здания и сооружения, оборудование и инвентарь, сырьё и продукция, права требования и долги, права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги и другие исключительные права [1].

А в соответствии со статьёй 38 Налогового кодекса РФ под имуществом в настоящем Кодексе понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ [2].

Интерпретация имущественного положения предприятия и долговых обязательств в стоимостном выражении находит своё отражение в бухгалтерском балансе, характеризуя тем самым категорию «имущества» с экономической позиции. Но следует отметить, что отражение в балансе имеет место только при условии генерирования экономической выгоды и уверенности оттока ликвидности в пользу реципиента, что в свою очередь является свидетельством о финансовой стороне фундаментальной категории [33, с. 58].

Проанализируем имущественное положение организации «Островское районное потребительское общество» на основе данных бухгалтерского баланса и отразим полученные результаты в Приложении Б. Данные возьмём из финансовой отчётности, представленной в Приложениях В, Г, Д.

В результате произведённых расчётов можно сделать вывод о том, что в течение анализируемого периода уменьшилась валюта баланса на 8 499 тыс. руб., что связано со снижением доли основных средств, материальных запасов и кредиторской задолженности.

Сравнение активов и пассивов баланса по степени ликвидности активов и степени срочности оплаты пассивов показало, что в каждом отчётном году наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы, что способствует ускорению оборачиваемости средств предприятия.

За отчётный период произошло снижение стоимости основных средств на 5 505 тыс. руб. Поскольку имущество предприятия уменьшилось, то можно говорить о снижении платёжеспособности.

За отчётный период оборотные средства снизились на 3 004 тыс. руб. Это обусловлено отставанием темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупных активов. Произошло это главным образом за счёт уменьшения стоимости запасов и прочих оборотных активов.

За анализируемый период объём дебиторской задолженности вырос на 912 тыс. руб., что является негативным изменением, вызванном опрочечивой кредитной политикой предприятия относительно покупателей, неплатёжеспособностью и банкротством части покупателей.

Предприятие испытывает серьёзный недостаток собственных источников для формирования имущества, дефицит собственного оборотного капитала, то есть вынуждено прибегать к значительному заимствованию или накоплению долгов. Такая структура собственного капитала является нерациональной.

Отсутствие у предприятия долгосрочных обязательств является отрицательным фактором и говорит о том, что структура баланса неудовлетворительна, предприятие рискует потерять финансовую устойчивость.

Положительным моментом является тот факт, что оборотные активы предприятия превышают краткосрочные обязательства, это свидетельствует о способности предприятия погасить задолженность перед кредиторами.

Необходимо отметить, что излишек быстрореализуемых активов в сумме 902 тыс. руб. связан с отсутствием краткосрочных заимствований у предприятия в исследуемом периоде. Поскольку данные активы могут достаточно быстро обратиться в денежные средства, то у предприятия появляется возможность направить их на покрытие недостатка средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Собственный капитал вырос на 958 тыс. руб., что положительно характеризует динамику изменения имущественного положения предприятия. Произошло это за счёт увеличения стоимости добавочного капитала на 1 377 тыс. руб.

В ходе анализа состояния кредиторской задолженности, выявлено, что предприятие имеет пассивное сальдо, то есть кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Исходя из этого, можно сделать вывод, что свою текущую деятельность Общество финансирует за счет кредиторов.

2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество»

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходим для повышения эффективности его работы на основе системного изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов. Проведём анализ на основе следующих ключевых показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия: платёжеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, прибыльность.

Платёжеспособность и ликвидность являются важнейшими характеристиками финансово-экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики.

Ликвидность активов – это их возможность при определённых обстоятельствах обращаться в денежную форму. Наиболее ликвидными являются оборотные активы, а из всех оборотных активов абсолютно ликвидными являются денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, а также непросроченная дебиторская задолженность, срок оплаты которой наступил [12, с. 121].

Платёжеспособность – это способность субъекта экономической деятельности полностью и в срок погашать свою кредиторскую задолженность. Исходя из информации, представленной в финансовой отчётности компании, можно определить её возможность выполнять финансовые обязательства в ближайший период времени с помощью имеющихся денежных ресурсов, а также установить способность компании обеспечить краткосрочные обязательства текущими средствами [20, с. 74].

Оценку ликвидности баланса в целях поддержания либо восстановления платёжеспособности необходимо осуществлять путём расчёта абсолютных показателей, сопоставляя группы средств активов по степени их ликвидности и обязательств по группам пассивов с соответствующими сроками их погашения [31, с. 40].

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трёх неравенств. Четвёртое неравенство носит балансирующий характер, но в тоже время оно носит глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличия у предприятия собственных оборотных средств [19, с. 189].

Определим активы и пассивы предприятия по степени ликвидности в Приложении Е.

Невыполнение неравенства $A1 \geq П1$, отражающее текущую ликвидность, свидетельствует о том, что предприятие испытывает недостаток денежных средств, для покрытия срочных обязательств (кредиторской задолженности), то есть неплатёжеспособно.

Выполнение неравенства $A2 \geq П2$ свидетельствует о том, что предприятие обладает быстрореализуемыми активами в достаточном объёме.

Выполнение неравенства $A3 \geq П3$ говорит о том, что предприятие является платёжеспособным.

Выполнение неравенства $A4 \leq П4$ свидетельствует о финансовой стабильности предприятия.

Проведённый анализ ликвидности баланса показал, что он не является абсолютно ликвидным. Это связано с тем, что предприятие имеет недостаток собственных оборотных средств, а также наиболее ликвидных активов.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности и платёжеспособности «Островское районное потребительское общество» и отразим полученные данные в Приложении Ж.

По данным таблицы видно, коэффициент текущей ликвидности в отчётном периоде находится выше нормативного значения, что говорит о том, что предприятие в достаточном объёме обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Показатель восстановления платёжеспособности, свидетельствующий о возможности предприятия в случае утраты платёжеспособности в течение шести месяцев её восстановить при существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности, выше нормативного значения, то есть предприятие сможет восстановить свою платёжеспособность в течение вышеуказанного периода.

Ключевой задачей анализа финансового состояния предприятия является изучение показателей, отражающих его финансовую устойчивость. Она характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежными средствами и эффективным их использованием в процессе текущей деятельности [24, с. 103].

Финансовая устойчивость – это стабильность деятельности предприятия в свете долгосрочной перспективы, связанная со структурой баланса, степенью зависимости предприятия от кредиторов и инвесторов [13, с. 113].

Оценка деловой активности может быть сделана по следующим направлениям: оценка уровня выполнения плана по основным показателям и анализ отклонений, оценка темпов наращивания объёмов производственно-финансовой деятельности, оценка уровня эффективности использования материальных, финансовых ресурсов [29, с. 147].

Анализ деловой активности может быть расширен с учётом специфики субъекта хозяйственной деятельности (например, отраслевой). Так, для инновационных организаций целесообразным является оценка инновационной активности. Разработаны также системы показателей, которые позволяют более глубоко анализировать важные для предприятия аспекты его деятельности [15, с. 117].

Рассчитаем показатели деловой активности «Островское районное потребительское общество» и отразим полученные данные в Приложении 3.

По данным анализа деловой активности можно сказать, что коэффициент оборачиваемости всего капитала за анализируемый период уменьшился на 1,29. Это свидетельствует о менее эффективном использовании средств в отчётном периоде и снижении той части прибыли, которая приходится на каждый рубль актива предприятия.

Снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала на 1,99 говорит о том, предприятие нерационально вводит в оборот собственные средства.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов за анализируемый период снизился на 3,74, что говорит о замедлении оборота запасов и отражает неэффективное их использование в отчётном периоде.

В результате замедления оборачиваемости капитала предприятию пришлось привлекать для осуществления своей деятельности оборотные активы на общую сумму 13102,01 тыс. руб.

Теперь рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости предприятия и отразим полученные результаты в Приложении И.

Увеличение коэффициента автономии на 0,09 свидетельствует о том, что предприятие стало менее зависимым от внешних кредиторов.

Коэффициент маневренности повысился на 0,11, что говорит о повышении мобильности собственных средств предприятия и повышении свободы в маневрировании этими средствами.

Коэффициент финансовой устойчивости увеличился на 0,09, что говорит о повышении стабильности положения предприятия, поскольку доля долговременных источников финансирования гораздо выше, чем краткосрочных.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами увеличился на 0,21, что свидетельствует достаточно устойчивом финансовом состоянии предприятия, поскольку предприятие в достаточной мере направляет собственных средств на пополнение оборотных активов.

По данным анализа финансовой устойчивости можно сделать вывод о том, что финансовое состояние предприятия как в предыдущем, так и в текущем отчётном году можно охарактеризовать как удовлетворительное, о чём свидетельствуют находящиеся в пределах нормы показатели автономии, финансовой устойчивости и обеспеченности оборотных активов собственными средствами.

В Приложении К определим тип финансовой устойчивости Общества.

Тип финансовой устойчивости в текущем и в предыдущих отчётных годах (0; 0; 0) отражает кризисное финансовое состояние. Такой тип

финансовой устойчивости характеризуется недостатком всех источников финансирования и, по существу, оборотные активы предприятия не покрывают его кредиторскую задолженность [32, с. 294].

Экономическая целесообразность функционирования предприятия и эффективность ведения хозяйственной деятельности тесно связаны с показателем рентабельности, о котором можно судить по прибыльности или доходности капитала, ресурсов или продукции.

Анализ показателей рентабельности ведётся в динамике, в сопоставлении с данными аналогичных предприятий (принадлежащих той же отрасли) и среднеотраслевыми значениями. По итогам анализа делается вывод о степени эффективности деятельности и использования ресурсов организации (высокая, средняя, низкая) и причинах её изменения [22, с. 54].

Рассчитаем показатели рентабельности «Островское районное потребительское общество» и отразим их в Приложении Л.

Проанализировав основные показатели рентабельности «Островское районное потребительское общество», можно сделать вывод, что план по уровню рентабельности капитала, продаж и затрат не выполнялся ни в базисном, ни в отчётном году.

Рентабельность совокупного капитала снизилась на 1,19, что свидетельствует об уменьшении прибыльности вложений, сформированных за счёт всех источников в активы предприятия, как собственных, так и заёмных. Рентабельность собственного капитала в 2017 году снизилась на 1,89%. Это свидетельствует о том, что предприятие неэффективно использует вложенные в него собственные средства. Снижение рентабельности собственного капитала означает снижение способности предприятия генерировать прибыль собственникам.

Снижение рентабельности затрат на 0,46%, показывающей сколько предприятие получает прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции, говорит о снижении объёма товарооборота, следовательно, о снижении прибыли от продаж.

Теперь обратимся к анализу прибыли предприятия.

В бухгалтерском учёте прибыль поступает к владельцам тогда, когда продукция реализована. То есть если аналитик использует бухгалтерское определение прибыли в качестве базы для анализа, то он обязан сравнить эту прибыль с объёмом реализованной продукции за определённый период. Однако нельзя сравнивать прибыль с объёмом производства за отчётный год, так как потенциальная прибыль за продукцию, лежащую на складе, не может быть учтена [27, с. 287].

Экономическая цель прибыли состоит в том, что она представляет:

- индикатор кредитоспособности и конкурентоспособности предприятия;
- гарант выполнения предприятием своих обязательств перед государством, источник удовлетворения социальных потребностей общества [14, с. 301].

Важно отметить, что в бухгалтерском учёте финансовый результат формируется на счёте 99 «Прибыли и убытки» и находит отражение в бухгалтерской отчётности. А в налоговом учёте прибыль пересчитывается в связи с корректировками прибыли от реализации основных фондов и иного имущества [9, с. 317].

Проанализируем состав и динамику прибыли предприятия и отразим полученные данные в Приложении М.

Проведя анализ показателей прибыли, можно сделать вывод.

Центральное место в системе показателей эффективности деятельности организации занимает выручка от продаж. Это основной источник финансового благополучия организации. За счёт выручки от продаж покрываются расходы организации по обычным видам деятельности (связанные с производством и продажей продукции, приобретением и перепродажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг для сторонних организаций), образуется финансовый результат от продаж [16, с. 188].

Объём выручки от продаж неуклонно сокращался с каждым годом, и в 2018 году выручка от продаж составила 214 837 тыс. руб., это на 51 045 тыс. руб. меньше, чем в 2016 году. Соответственно, в большую сторону изменилась сумма валовой прибыли, представляющей собой разницу между выручкой и себестоимостью продаж (на 57 203 тыс. руб.). Себестоимость продаж снижалась по мере снижения получаемой предприятием прибыли. Темпы падения себестоимости проданных товаров опережают темпы падения выручки от продаж в анализируемом периоде.

Сумма коммерческих расходов за анализируемый период снизилась на 8 926 тыс. руб., преимущественно за счёт снижения:

- расходов на транспортные услуги;
- расходов на рекламу;
- прочих расходов (расходов, связанных с выбытием и прочим списанием основных средств).

Сумма прочих доходов предприятия снизилась на 2 123 тыс. руб. за счёт снижения доходов от сдачи предприятием в аренду имущества.

Необходимо отметить, что предприятие не использует возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных путём включения их ежемесячно в себестоимость производимой продукции, поэтому показатель «Управленческие расходы» за отчётный и базисный годы у предприятия отсутствует.

Сумма финансовых доходов в виде процентов по краткосрочным банковским депозитам (преимущественно в ПАО «Банк ВТБ 24» и ПАО «Сбербанк») и выданным предприятием займам увеличилась на сумму 39 тыс. руб.

Сумма чистой прибыли в 2017 и 2018 отчётных годах имела нулевое значение. Для потребительского кооператива данное обстоятельство является нормой, поскольку в конце отчётного года прибыль не выводится, а распределяется пропорционально вкладам участников либо расходуется на развитие Общества.

3 Рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности «Островское районное потребительское общество»

3.1 Пути повышения платёжеспособности и финансовой устойчивости «Островское районное потребительское общество»

Каждое современное предприятие, для осуществления своей текущей деятельности должно располагать финансовыми ресурсами, которые ему необходимо инвестировать в своё развитие. На сегодняшний день одной из важнейших проблем предприятий является недостаточность оборотных средств для покрытия краткосрочных обязательств. Дефицит оборотных средств возникает под воздействием многих факторов, которые негативно сказываются на платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Именно поэтому поиск путей улучшения финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия является одной из основных задач, которая стоит перед менеджментом предприятия.

На основе проведённого анализа финансовой деятельности «Островское районное потребительское общество» можно сделать следующие выводы и предложить рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Коэффициент критической ликвидности в 2016 и 2017 отчётном году равен 0,47 и 0,73 соответственно. Эти показатели находятся ниже рекомендуемого уровня (≥ 1), что свидетельствует о недостаточной общей обеспеченности предприятия оборотными средствами. Несмотря на существенное увеличение данного коэффициента в 2018 году, предприятию следует систематически проводить анализ платёжеспособности для своевременного обнаружения снижения данного коэффициента и принятия на основе проведённого анализа соответствующих управленческих решений,

поскольку данный коэффициент служит информативной базой для кредитных учреждений, предоставляющих предприятию займы и кредиты.

Незначительное увеличение коэффициента маневренности в динамике говорит о том, что предприятие относительно стабильно функционирует. Однако, данный коэффициент в каждом анализируемом году меньше нормативно установленного значения ($\geq 0,5$): 0,28 в 2016 году, 0,35 в 2017 году, 0,39 в 2018 году, что свидетельствует о том, что предприятие не может в полной мере маневрировать в своих финансовых мероприятиях и является зависимым от кредиторов. Кроме того, низкое нормативное значение показателя говорит о замедлении погашения дебиторской задолженности.

Имея на балансе незначительную по величине стоимость оборотных активов, снижающуюся с каждым годом, предприятие нуждается в большей величине собственных оборотных средств, а также в долгосрочных заёмных средствах, то есть более мобильных средствах. Если предприятие начнёт активно привлекать долгосрочные финансовые средства и рационально использовать эти средства по назначению, то оно получит не только оптимальную прибыль, но и сможет погасить кредиторскую задолженность, в частности перед поставщиками и подрядчиками.

На предприятии управление кредиторской задолженностью плохо организовано, поэтому темпы погашения очень медленные. Чтобы решить эту ситуацию, бухгалтерия должна чётко определить последовательность погашения задолженности, расплачиваться по долговым обязательствам в порядке очерёдности.

Кроме того, для уменьшения кредиторской задолженности необходимо управление ею путём применения анализа давности сроков. Благодаря такому анализу можно выявить кредиторов, которые давно ожидают оплаты и, вероятнее всего, начнут проявлять нетерпение. Предприятие в первую очередь должно погасить долги перед поставщиками и подрядчиками и по обязательствам по налогам. А в последнюю очередь нужно рассчитываться по прочей задолженности.

Также предприятие должно разработать новую политику в области управления дебиторской задолженностью, при которой необходимо:

- контролировать расчёты с дебиторами по отсроченной либо просроченной задолженности (в первую очередь это касается расчётов с покупателями за оказанные, но не оплаченные услуги);
- задать такие условия предоставления объёма услуг, которые обеспечивали бы гарантийное поступление денежных средств;
- оценивать реальную стоимость сложившейся дебиторской задолженности;
- регулярно контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Спрос на продаваемые предприятием товары и оказываемые услуги с каждым годом падает, что приводит к снижению объёма выручки. Для решения сложившейся ситуации необходимо чётко изучить рынок продаваемых товаров и предоставляемых услуг в районе нахождения предприятия и в городе, спрос потенциальных клиентов, разработать меры по повышению конкурентоспособности продаваемых товаров и оказываемых услуг.

Повышению платёжеспособности предприятия будут способствовать проводимые на регулярной основе проверки, устраняющие причины и факторы снижения платёжеспособности, а также способствующие повышению ликвидности активов, их росту и ускорению оборачиваемости активов.

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами. Необходимо, чтобы суммы поступлений средств было достаточно, как минимум, для покрытия всех расходов, связанных с реализацией продукции, оказанием услуг.

Рассмотрим в таблице 5 перечень краткосрочных и долгосрочных мер, реализация которых позволит увеличить поток денежных средств в «Островское районное потребительское общество».

Таблица 5 - Меры по увеличению / уменьшению потока денежных средств в «Островское районное потребительское общество»

Увеличение притока денежных средств	Уменьшение оттока денежных средств
Рационализация ассортимента продукции, оказываемых услуг	Использование скидок поставщиков, то есть постоянные отлаженные каналы
Реструктуризация кредиторской задолженности и принятие мер по уменьшению дебиторской задолженности	Налоговое планирование, то есть стремление к снижению налога
Поиск стратегических партнёров	Разделение поставщиков на категории по степени их важности для деятельности организации в целях определения приоритетности оплаты кредиторской задолженности
Повышение контроля качества продаваемых товаров и оказываемых услуг	Удлинение сроков платежей менее важным поставщикам
Разработка финансовой стратегии предприятия	Долгосрочные контракты, предусматривающие скидки или отсрочки платежей
Комиссионное вознаграждение за организацию эффективного использования общего имущества	Поиск поставщиков, которые смогут предложить более выгодные условия оплаты или более качественную продукцию

При применении предприятием вышеперечисленных рекомендаций прогнозируется повышение платёжеспособности и финансовой устойчивости, отражающих финансовую независимость предприятия, стабильность финансового положения, обеспеченность достаточной долей собственного капитала в структуре источников финансирования.

3.2 Разработка предложений по повышению прибыли и рентабельности «Островское районное потребительское общество»

В настоящее время повысить уровень рентабельности предприятия можно с помощью анализа. Грамотный анализ рентабельности предприятия должен быть неотъемлемой частью работы любой организации. Он поможет выявить ошибки, допущенные в процессе хозяйственной деятельности,

покажет пути дальнейшего развития и поможет руководству предприятия выявить резервы максимального увеличения прибыли. Поэтому поиск направлений повышения прибыли и рентабельности является очень важной задачей, стоящей перед любой организацией.

Важным направлением повышения уровня прибыли и рентабельности в «Островское районное потребительское общество» является последовательная реализация мероприятий, направленных на сокращение издержек. Для снижения издержек необходимо выполнить следующие мероприятия.

1. Формирование бюджета предприятия, то есть планирование затрат, позволяющее значительно снизить издержки предприятия.

2. Ужесточение контроля всех видов издержек. Для эффективного управления производственно-финансовым результатом необходимо осуществлять постоянный управленческий контроль за процессами формирования издержек. Управленческий контроль за целесообразностью и эффективностью формирования нормализованного во времени уровня издержек необходимо осуществлять с помощью системной учётной информации, связанной с планированием производственного потребления.

3. Эффективное управление ассортиментом продукции, то есть продажа только тех товаров, которые могут обеспечить оптимальный объём прибыли. Для принятия решения относительно ассортимента, объёма продаж и цены необходимо тщательно изучить спрос потребителей, а также финансовые возможности контрагентов. Ресурсы предприятия ограничены, следовательно, необходимо продавать только те товары и оказывать только те услуги, которые приносили бы достаточную прибыль и стабильный поток денежных средств.

На предприятии на постоянной основе должны быть ответственные должностные лица, которые осуществляют анализ себестоимости произведённой продукции, а также должна осуществляться полномасштабная программа её снижения. Она должна иметь комплексный характер,

учитывать все возможные факторы, которые влияют на формирование затрат производства и реализации.

Для достижения высокого уровня рентабельности собственного капитала предприятию необходимо стремиться к снижению коэффициента финансовой зависимости и ускорению оборачиваемости средств.

Для повышения уровня рентабельности совокупного капитала необходимо увеличение доли заёмных средств в составе совокупного капитала.

При низкой рентабельности продаж необходимо стремиться к ускорению оборота активов.

Кроме того, для увеличения рентабельности предприятию необходимо наращивать объёмы товарооборота. Для этого следует искать новые пути сбыта товаров, привлекать новых клиентов.

Ещё одним существенным фактором увеличения показателей рентабельности является снижение уровня издержек обращения. При увеличении объёма продаж уровень издержек обращения снизится из-за уменьшения средних постоянных затрат. Для снижения издержек обращения продукции собственного производства предприятию необходимо:

- автоматизировать обслуживающие процессы современными технологиями, что освободит основных и вспомогательных работников;
- усовершенствовать структуру управления;
- усовершенствовать кадровую политику.

Экономически целесообразным вариантом повышения прибыльности «Островское районное потребительское общество» является продажа новых видов товаров либо расширение ассортимента оказываемых услуг, пользующихся широким спросом у потенциальных покупателей и прекращение производства непопулярных товаров.

В качестве меры повышения прибыльности предприятия можно предложить предоставление услуг по приготовлению горячих завтраков и обедов для школ. Сейчас предприятие оказывает данную услугу,

обеспечивающую стабильный приток дохода, только одной организации – МБОУ «Пыталовская средняя школа».

Предполагается, что стоимость контракта по поставке горячего питания каждый год будет увеличиваться на рост уровня цен на продукты.

В 2019 году планируется оказать услугу одной новой организации, в 2020 году – двум организациям, в 2021 году – трём организациям.

В качестве притоков денежных средств рассматриваются выручка от продажи и возможности получения предприятием долгосрочного и краткосрочных кредитов для расширения производства.

В оттоки денежных средств включены следующие выплаты:

- расчёты с поставщиками за сырьё и материалы;
- выплата долга по кредитам и процентов по ним;
- затраты на реализацию услуги;
- издержки обращения;
- прирост оборотных активов;
- налоги и неналоговые платежи.

В таблице 6 отразим прогнозную цену реализации оказываемой услуги.

Таблица 6 - Прогнозная оценка реализации услуги

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Прогнозный объём услуг	1	2	3
Прогнозная стоимость, тыс. руб.	4 050	4 070	4 100
Прогнозная выручка, тыс. руб.	4 050	8 140	12 300

В таблице 7 представим расчёт чистой прибыли от реализации новой услуги.

Таблица 7 - Расчёт чистой прибыли от реализации услуги

Виды доходов и расходов	По годам реализации проекта (тыс. руб.)		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Выручка	4 050	8 140	12 300
Себестоимость	3 894	7 996	12 148
Коммерческие расходы	15	14	14
Управленческие расходы	70	6	6
Проценты к уплате	30	70	70
Чистая прибыль (убыток)	41	54	62

Таким образом, при выполнении данного плана предприятие сможет улучшить своё финансовое положение за счёт стабильного увеличения доходов от предпринимательской деятельности.

Увеличение прибыли организации способствует повышению конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности, а также платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, предложенные мероприятия будут способствовать повышению прибыли и рентабельности, характеризующих эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности (производственной, сбытовой и финансовой), созданию финансовой базы для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и финансового характера.

Заключение

Данная бакалаврская работа посвящена анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере местного предприятия «Островское районное потребительское общество»

В соответствии с целью и задачами, поставленными во введении, были выполнены исследования и расчёты, позволившие сделать следующие выводы и предложения.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой способ изучения финансового положения и ключевых результатов финансовой деятельности организации на основе её финансовой отчётности для выявления резервов улучшения финансового положения.

Основной целью финансового анализа является оценка финансового состояния организации и поиск возможностей его улучшения посредством осуществления рациональной финансовой политики.

К основным показателям финансово-хозяйственной деятельности предприятия относят: показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности, платёжеспособности, рентабельности, прибыли.

Наиболее распространёнными методами анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия являются: методы горизонтального и вертикального анализа, трендовый анализ, факторный анализ, метод финансовых коэффициентов, графический метод, метод сравнения. Каждый метод состоит из вычислений абсолютных и относительных показателей, которые необходимы для определения конечных результатов деятельности субъекта хозяйствования.

Информационной базой для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия явилась вся информационная система анализируемого предприятия, в которую входят: статистическая и финансовая отчётность; внутренняя отчетная документация предприятия; бухгалтерские регистры; первичные бухгалтерские документы;

учредительные документы; плановая документация; пояснения к годовому бухгалтерскому отчёту.

В данном исследовании проведён анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия «Островское районное потребительское общество». Основным видом деятельности Общества является розничная торговля в неспециализированных магазинах.

Общая оценка финансового состояния предприятия актуальна как для самого предприятия, так и для внешних пользователей его финансовой отчётности (кредиторов, инвесторов, деловых партнёров, государственных органов). Анализ проводился за период с 2016 по 2018 годы на основе финансовой отчётности предприятия.

По результатам проведённого анализа были выявлены следующие проблемы, требующие разрешения:

- недостаток всех источников финансирования и недостаточная общая обеспеченность предприятия оборотными средствами;
- снижение показателей рентабельности капитала и затрат;
- уменьшение объёмов выручки.

Для решения вышеперечисленных проблем были предложены следующие рекомендации:

- активное привлечение долгосрочных финансовых средств и рациональное использование этих средств по назначению;
- реструктуризация кредиторской задолженности и управление ею посредством анализа давности сроков;
- выработка новой политики управления дебиторской задолженностью;
- проведение регулярных проверок, позволяющих выявить и устранить причины и факторы снижения платёжеспособности;
- осуществление регулярного управленческого контроля за процессами формирования издержек;

- эффективное управление ассортиментом продукции, то есть продажа только тех товаров и оказание только тех услуг, которые могут обеспечить оптимальный объём прибыли;

Все вышеперечисленные рекомендации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия будут способствовать:

- укреплению положения предприятия на рынке предоставляемых услуг;

- снижению числа неплатёжеспособных дебиторов;

- превышению доходов над расходами;

- свободному распоряжению собственными денежными средствами.

Внедрение и выполнение предложенных рекомендаций, позволит повысить платежеспособность предприятия, а также станет залогом стабильного положения и процветания «Островского районного потребительского общества».

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Российская газета. - № 148-149, 06.08.1998.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учёте» // Собрание законодательства РФ. - 12.12.2011. - № 50. - Ст. 7344.
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н(ред. от 06.03.2018)"О формах бухгалтерской отчетности организаций"(Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - № 35, 30.08.2010.
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Финансовая газета. - № 34, 1999.
6. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - № 26, 28.06.1999.
7. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - № 26, 28.06.1999.

8. Закон РФ от 19.06.1992 № 3085-1 (ред. от 02.07.2013) "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" // Российская газета. - № 136, 17.07.1997.

9. Авилова В.В. Учёт, налогообложение и аудит: учебное пособие / В.В. Авилова и др.; М-во образ. и науки России, Казан. нац. исслед. технолог. ун-т. – Казань: Изд-во КНИТУ, 2015. – 380 с.

10. Баркалов С.А. Экономический анализ: практикум / С.А. Баркалов, А.В. Воротынцева, Т.Г. Батракова. - Воронеж: Воронежский государственный архитектурно-строительный университет, 2015. – 74 с.

11. Галай А.Г. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Курс лекций / А.Г. Галай, Т.П. Чашина. – М.: Альтаир-МГАВТ, 2014. – 81 с.

12. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская, Г.В. Корнякова, Н.С. Пласкова [и др.]; под ред. Л.Т. Гиляровской. – 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с.

13. Грицай М.А. Финансово-экономический анализ деятельности гостиницы: учебное пособие / М.А. Грицай. - Омск: Омский государственный технический университет, 2017. - 187 с.

14. Данилин В.Ф. Бухгалтерский учёт и анализ: учебник / В.Ф. Данилин, Е.З. Макеева. - М.: Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте, 2016. - 412 с.

15. Евстигнеева И.О. Методика анализа деловой активности организации // Молодой учёный. - 2015. - № 10.2. - С. 117.

16. Иваненко А.Ф. Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте: учеб. пособие / А.Ф. Иваненко. – М.: ФГБОУ «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте», 2014. – 596 с.

17. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. –240 с.

18. Иматаева А.Е. Экономический анализ: учебное пособие для студентов специальности «учёт и аудит» / А.Е. Иматаева. - Алматы: Альманах, 2016. – 117 с.
19. Кармокова К.И. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие / К.И. Кармокова, В.С. Канхва; М-во образования и науки Рос. Федерации, Нац. исследоват. Моск. гос. строит. ун-т. – Москва: Изд-во Моск. гос. строит. ун-та, 2016. – 232 с.
20. Коваленко О.Г. Анализ и оценка платёжеспособности организации // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - № 11. - С 74.
21. Короткий С.В. Менеджмент: учебное пособие / С.В. Короткий. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 225 с.
22. Крылов С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с.
23. Лысов И.А., Колачева Н.В. Информационная база анализа финансовых результатов предприятия // Вестник НГИЭИ. – 2015. - № 1(44). – С. 33.
24. Мезенцева О.В. Экономический анализ в коммерческой деятельности: учебное пособие / О.В. Мезенцева, А.В. Мезенцева. - Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2014. – 232 с.
25. Минько Э.В. Организация производства и менеджмент: учебное пособие / Э.В. Минько, А.Э. Минько. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2017. – 136 с.
26. Панягина А.Е. Экономический анализ: практикум для студентов образовательных программ 38.03.01 Экономика; 38.03.02 Менеджмент / А.Е. Панягина. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. - 643 с.
27. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Л.В. Прыкина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 407 с.
28. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчётности организации: учеб. пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учёт, анализ

и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 583 с.

29. Томашевская В.А., Адушев М.Н. Анализ деловой активности организации на примере ООО «Кашелка» // Молодой учёный. - 2016. - № 12. - С. 147.

30. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турмнидзе. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 287 с.

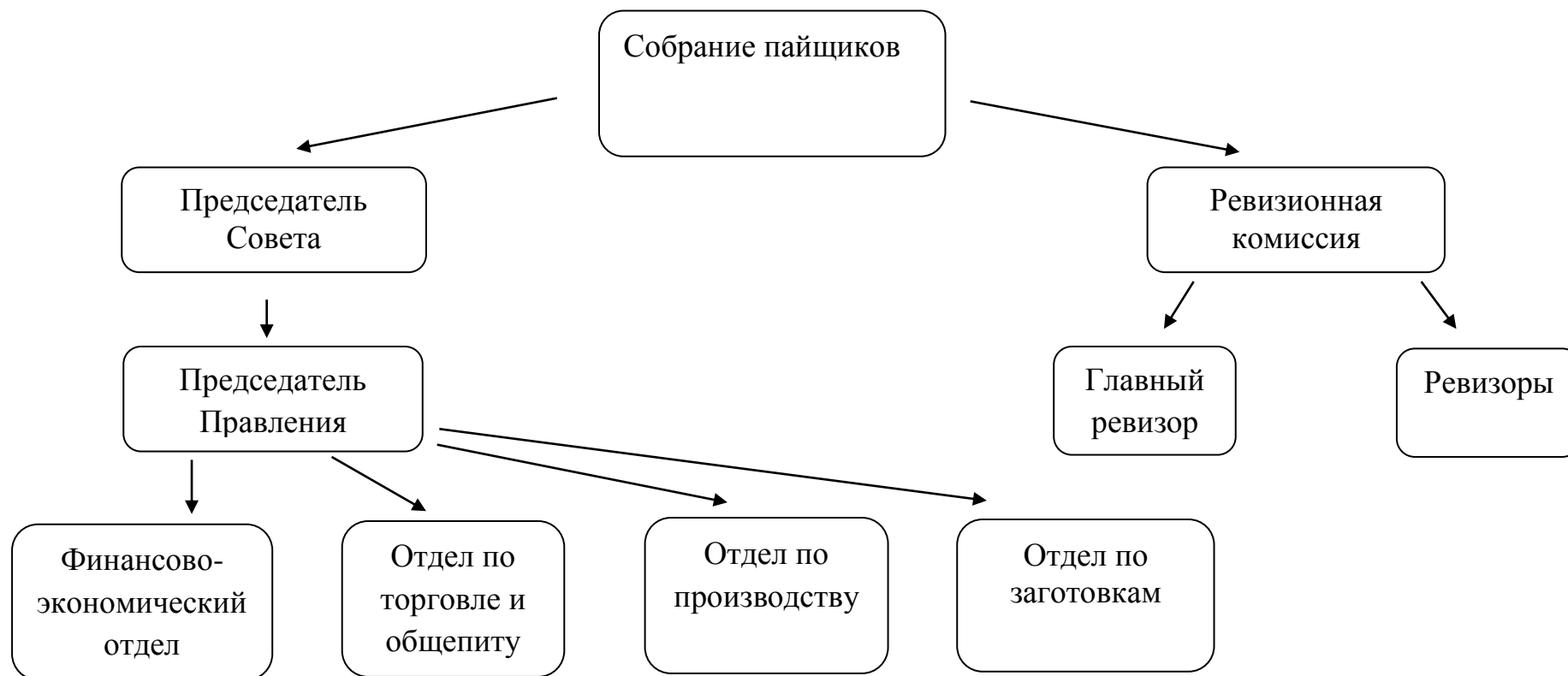
31. Успенская И.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / И.Н. Успенская, Н.М. Русин. - М.: Московский гуманитарный университет, 2017. - 248 с.

32. Утибаев Б.С. Экономический анализ: учебник / Б.С. Утибаев, Г.Д. Аманова, А.К. Байдаков. - Алматы: Нур-Принт, 2015. – 424 с.

33. Хансеидова О.П. Современные концепции анализа и оценки имущественного положения предприятия // Экономика и предпринимательство. – 2014. - № 11. – С. 58.

34. Эриашвили Н.Д. Основы менеджмента: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 271 с.

Организационно-штатная структура «Островское районное потребительское общество»



Приложение Б

Состав, структура и динамика активов и пассивов «Островское районное потребительское общество»

Актив баланса	На 31.12.2016		На 31.12.2017		На 31.12.2018		Отклонение 2018/2016 Тыс. руб.	Темп роста, %
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %		
Актив баланса								
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	39 828	49	36 673	48	34 323	47	-5 505	- 14
Финансовые вложения	2 136	2	2 136	2	2 146	2	10	0
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	41 964	51	38 809	50	36 469	49	- 5 495	- 14
Запасы	29 013	37	25 447	35	23 455	34	- 5 558	- 20
Дебиторская задолженность	6 071	7	6 173	8	6 983	10	912	15
Финансовые вложения	2 500	3	3 500	4	3 500	4	1 000	40
Денежные средства	2 264	2	2 535	3	2 916	3	652	28
Прочие оборотные активы	10	0,0	10	0	0	0	-10	0
Итого:	39 858	49	37 655	50	36 854	51	- 3 004	- 8
БАЛАНС	81 822	100	76 474	100	73 323	100	- 8 499	-11
Пассив баланса								
Уставный капитал	614	0	445	0	195	0	- 419	- 69
Добавочный капитал	35 916	44	36 821	49	37 293	51	1 377	3
Переоценка внеоборотных активов	22 556	29	22 556	30	22 556	31	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	59 086	73	59 822	79	60 044	82	958	1
Заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	22 736	27	16 652	21	13 279	18	- 9 457	- 42
Итого:	22 736	27	16 652	21	13 279	18	- 9 457	- 42
БАЛАНС	81 822	100	76 474	100	73 323	100	- 8 499	- 11

Приложение В

Приложение № 1
к Приказу Министерства
финансов Российской
Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Организация <u>Островское районное потребительское общество</u>			0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика			31	3	2019
Вид экономической деятельности <u>Торговля розничная в неспециализированных магазинах</u>			01678572		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Собственность потребительской кооперации</u>			6013000168		
Единица измерения: тыс. руб.			47,1		
Местонахождение (адрес): <u>181350, Псковская обл., Островский р-н, г. Остров, ул. Урицкого, д. 5</u>			20107	19	
			384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1100	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1110	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1120	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Основные средства	1140	34 323	36 673	39 828
	Доходные вложения в материальные ценности	1150	-	-	-
	Финансовые вложения	1160	2 146	2 136	2 136
	Отложенные налоговые активы	1170	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1180	-	-	-
	Итого по разделу I	1190	36 469	38 809	41 964
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	23 455	25 447	29 013
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	6 983	6 173	6 071
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 500	3 500	2 500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 916	2 535	2 264
	Прочие оборотные активы	1260	-	10	10
	Итого по разделу II	1200	36 854	37 665	39 858
	БАЛАНС	1600	73 323	76 474	81 822

Продолжение приложения В

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	195	445	614
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)'	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	22 556	22 556	22 556
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	37 293	36 821	35 916
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	60 044	59 822	59 086
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	13 279	16 652	22 736
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	13 279	16 652	22 736
	БАЛАНС	1700	73 323	76 474	81 822

Руководитель _____



Александрова И.Е.
(расшифровка подписи)

" 31 " марта 20 19 г.



Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказов Минфина России от 06.04.2015 № 57н)

**Отчет о финансовых результатах
за 2017 г.**

Дата (число, месяц, год)		31		3		2018	
Организация	Островское районное потребительское общество	по ОКПО		01678572			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		6013000168			
Вид экономической деятельности	Торговля розничная в неспециализированных магазинах	по ОКВЭД		47.1			
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКФД		20107		19	
Собственность потребительской кооперации		по ОКЕИ		384			
Единица измерения: тыс. руб.							

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2017 г. ³	За 2016 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	244 395	265 882
	Себестоимость продаж	2120	(181 866)	(198 413)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	62 529	67 469
	Коммерческие расходы	2210	(60 791)	(64 509)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 738	2 960
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	290	254
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	4 458	5 714
	Прочие расходы	2350	(3 822)	(6 113)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 664	2 815
	Текущий налог на прибыль	2410	(495)	(586)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	2 169	2 229
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	0

Продолжение приложения Г

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2017 г. ³	За 2016 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	0	0
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



Александрова И.Е.
(расшифровка подписи)

“ 31 ” марта 20 18 г.



Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерский отчет о деятельности организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (в редакции Приказа Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н)

**Отчет о финансовых результатах
за 2018 г.**

Дата (число, месяц, год)		31		3		2019	
Организация	Островское районное потребительское общество	по ОКПО		01678572			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		6013000168			
Вид экономической деятельности	Торговля розничная в специализированных магазинах	по ОКВЭД		47.1			
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКФД		20107			
Собственность потребительской кооперации		по ОКЕИ		19			
Единица измерения: тыс. руб.				384			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2018 г. ³	За 2017 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	214 837	244 395
	Себестоимость продаж	2120	(157 634)	(181 866)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	57 203	62 529
	Коммерческие расходы	2210	(55 583)	(60 791)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 620	1 738
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	293	290
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	3 591	4 458
	Прочие расходы	2350	(3 101)	(3 822)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 403	2 664
	Текущий налог на прибыль	2410	(519)	(495)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	1 884	2 169
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	0

Продолжение приложения Д

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2018 г. ³	За 2017 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	0	0
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Александрова И.Е.

(расшифровка подписи)

" 31 " марта 20 19 г.



Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерский отчетный баланс организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение Е

Группировка активов и пассивов «Островское районное потребительское общество» по степени ликвидности
за 2016 – 2018 годы, тыс. руб.

Актив	На 31.12.2016, тыс. руб.	На 31.12.2017, тыс. руб.	На 31.12.2018, тыс. руб.	Сравнение	Пассив	На 31.12.2016, тыс. руб.	На 31.12.2017, тыс. руб.	На 31.12.2018, тыс. руб.	Излишек/недостаток		
									На 31.12.2016, тыс. руб.	На 31.12.2017, тыс. руб.	На 31.12.2018, тыс. руб.
A ₁	4 764	6 035	6 416	< < <	П ₁	22 736	16 652	13 279	- 17 972	- 10 617	- 6 863
A ₂	6 081	6 183	6 983	> > >	П ₂	10	10	0	6 071	6 173	6 983
A ₃	29 013	25 447	23 455	> > >	П ₃	0	0	0	29 013	25 447	23 455
A ₄	41 964	38 809	36 469	< < <	П ₄	59 086	59 822	60 044	17 122	21 013	23 575

Расчётные коэффициенты ликвидности и платёжеспособности «Островское районное потребительское общество»

за 2016 - 2018 годы

Показатель	На 31.12.16, тыс. руб.	На 31.12.17, тыс. руб.	На 31.12.18, тыс. руб.	Изменение
Данные для расчёта (на основании бухгалтерского баланса)				
Денежные средства	2264	2535	2916	652
Краткосрочные финансовые вложения	2500	3500	3500	1000
Дебиторская задолженность	6071	6173	6983	912
Прочие оборотные активы	10	10	0	-10
Оборотные активы предприятия	39858	37665	36854	-3004
Краткосрочные обязательства	22736	16652	13279	-9457
Расчётные показатели				
Коэффициент абсолютной ликвидности ($\geq 0,2$)	0,20	0,36	0,48	0,28
Коэффициент критической ликвидности ($\geq 1,0$)	0,47	0,73	1,00	0,53
Коэффициент текущей ликвидности (≥ 2)	1,75	2,26	2,77	1,02
Коэффициент восстановления платёжеспособности (≥ 1)	x	x	2,37	x

Анализ деловой активности «Островское районное потребительское общество» за 2016 – 2018 годы

Показатель	Формула расчёта	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение
Данные для расчёта (бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах)					
Выручка, тыс. руб.	2110 (ОФР)	265 882	244 395	214 837	- 51 045
Среднегодовые остатки всего капитала, тыс.руб.	$(1700_{Н.Г.} + 1700_{К.Г.}) / 2$ (ББ)	64 020	79 148	74 899	10 879
Среднегодовые остатки собственного капитала, тыс. руб.	$(1300_{Н.Г.} + 1530_{Н.Г.} + 1300_{К.Г.} + 1530_{К.Г.}) / 2$ (ББ)	47 685	59 454	59 933	12 248
Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.	$(1200_{Н.Г.} + 1200_{К.Г.}) / 2$ (ББ)	29 940	38 762	37 260	7 320
Среднегодовые остатки материальных оборотных активов оборотных активов, тыс. руб.	$(1210_{Н.Г.} + 1220_{Н.Г.} + 1210_{К.Г.} + 1220_{К.Г.}) / 2$ (ББ)	21 230	27 230	24 451	3 221
Расчётные показатели					
Оборачиваемость всего капитала, сут.	365 / стр. 7	87,95	118,50	127,62	39,67
Коэффициент оборачиваемости всего капитала	стр. 1 / стр.2	4,15	3,08	2,86	- 1,29
Оборачиваемость собственного капитала, сут.	365 / стр. 9	65,52	88,80	101,95	36,43
К-т оборачиваемости собственного капитала	стр. 1 / стр.3	5,57	4,11	3,58	- 1,99
Оборачиваемость материальных активов, сут.	365 / стр. 11	29,15	40,69	41,57	12,42

Продолжение приложения 3

Коэффициент оборачиваемости материальных активов	стр. 1 / стр.5	12,52	8,97	8,78	- 3,74
Анализ оборачиваемости оборотного капитала					
Оборачиваемость, сут.	365 / стр. 13	41,10	57,93	63,36	22,26
Коэффициент оборачиваемости	стр. 1 / стр.4	8,88	6,30	5,76	-3,12
Ускорение (-), замедление (+) оборачиваемости, сут.	стр. 12, гр. 5	X	X	22,26	X
Однодневный оборот, тыс. руб.	стр. 1/365	728,44	669,57	588,59	- 139,85
Сумма высвобождения, привлечения оборотных активов, тыс. руб.	стр.14 x стр. 15	X	X	13 102,01	X

Приложение И

Расчётные коэффициенты финансовой устойчивости «Островское районное потребительское общество»

за 2016 – 2018 годы

Показатель	Формула расчёта	На 31.12.16	На 31.12.17	На 31.12.18	Изменение
Данные для расчёта (на основании бухгалтерского баланса)					
Собственный капитал предприятия, тыс. руб.	1300 +1530	59 086	59 822	60 044	958
Общая стоимость имущества предприятия, тыс. руб.	1600	81 822	76 474	73 323	- 8 499
Собственный оборотный капитал предприятия, тыс. руб.	1300 +1530 – 1100	17 122	21 013	23 575	6 453
Оборотные активы предприятия, тыс. руб.	1200	39 858	37 665	36 854	- 3 004
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	1400	0	0	0	0
Расчётные показатели					
Коэффициент автономии ($\geq 0,5$)	стр. 1 / стр. 2	0,72	0,78	0,81	0,09
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами (0,1)	стр. 3 / стр. 4	0,42	0,55	0,63	0,21
Коэффициент финансовой устойчивости ($\geq 0,7$)	(стр. 5 + стр. 1) / стр. 2	0,72	0,78	0,81	0,09
Коэффициент маневренности ($\geq 0,5$)	стр. 3 / стр. 1	0,28	0,35	0,39	0,11

Определение типа финансовой устойчивости «Островское районное потребительское общество» за 2016 – 2018 годы

Показатель	Формула расчёта	На 31.12.16	На 31.12.17	На 31.12.18
Формула расчёта (по данным бухгалтерского баланса)				
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	$1310 + 1530 - 1120 - 1150$	- 39 214	- 36 228	- 34 128
Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования оборотных средств, тыс. руб.	$1310 + 1530 + 1410 + 1450 - 1120 - 1150$	- 39 214	- 36 228	- 34 128
Общая величина основных источников средств, тыс. руб.	$1310 + 1530 + 1410 + 1510 - 1120 - 1150$	- 39 214	- 36 228	- 34 128
Общая сумма запасов, тыс. руб.	1210	29 013	25 447	23 455
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб.	стр. 1 – стр. 4	- 68 227	- 61 675	- 57 583
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов, тыс. руб.	стр. 2 – стр. 4	- 68 227	- 61 675	- 57 583
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов, тыс. руб.	стр. 3 – стр. 4	- 68 227	- 61 675	- 57 583
Трёхфакторная модель типа финансовой устойчивости	если $E > 0$, то $S = 1$, если $E < 0$, то $S = 0$	0 0 0	0 0 0	0 0 0

Приложение Л

Расчётные коэффициенты рентабельности «Островское районное потребительское общество» за 2016 – 2018 годы

Показатель	Формула расчёта	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение
Данные для расчёта (бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах)					
Чистая прибыль, тыс. руб.	2400 (ОФР)	0	0	0	0
Прибыль от реализации, тыс. руб.	2200 (ОФР)	2 960	1 738	1 620	- 1 340
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2300 (ОФР)	2 815	2 664	2 403	- 412
Выручка, тыс. руб.	2110 (ОФР)	265 882	244 395	214 837	- 51 045
Себестоимость, тыс. руб.	2120 (ОФР)	(198 413)	(181 866)	(157 634)	- 40 779
Среднегодовые остатки капитала, тыс. руб.	$(1700_{\text{н.г.}} + 1700_{\text{к.г.}}) / 2$ (ББ)	64 020	79 148	74 899	10 879
Среднегодовые остатки собственного капитала, тыс. руб.	$(1300_{\text{н.г.}} + 1530_{\text{н.г.}} + 1300_{\text{к.г.}} + 1530_{\text{к.г.}}) / 2$ (ББ)	47 685	59 454	59 933	12 248
Расчётные показатели					
Рентабельность всего капитала по балансовой прибыли, %	$(\text{стр. 3} / \text{стр. 6}) \times 100$	4,40	3,37	3,21	- 1,19
Общая рентабельность собственного капитала по балансовой прибыли, %	$(\text{стр. 3} / \text{стр. 7}) \times 100$	5,90	4,48	4,01	- 1,89
Рентабельность затрат по прибыли от продаж, %	$(\text{стр. 2} / \text{стр. 5}) \times 100$	1,49	0,96	1,03	- 0,46

Приложение М

Анализ состава и динамики прибыли «Островское районное потребительское общество» за 2016 – 2018 годы, тыс. руб.

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	265 882	244 395	214 837	- 51 045	- 19,2
Себестоимость проданных товаров	(198 413)	(181 866)	(157 634)	- 40 779	- 20,55
Валовая прибыль	67 469	62 529	57 203	- 10 266	- 15,22
Коммерческие расходы	(64 509)	(60 791)	(55 583)	- 8 926	- 13,84
Управленческие расходы	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2 960	1 738	1 620	- 1 340	- 45,27
Проценты к получению	254	290	293	39	15,35
Проценты к уплате	0	0	0	0	0
Прочие доходы	5 714	4 458	3 591	- 2 123	- 37,15
Прочие расходы	(6 113)	(3 822)	(3 101)	- 3 012	- 49,27
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 815	2 664	2 403	- 412	- 14,64
Чистая прибыль (убыток)	0	0	0	0	0