

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ финансового состояния организации»

Студентка

Нина Фёдоровна Рыбинская

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

Светлана Едвартовна Чинахова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой к.э.н., доцент С.Е. Чинахова

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2016

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о.заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / С.Е. Чинахова

(подпись) (И.О. Фамилия)

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студентка: Нина Фёдоровна Рыбинская

1. Тема: Анализ финансового состояния организации
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 02.06.2016г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - 1 Теоретический анализ финансового состояния организации.
 - 1.1 Анализ финансового состояния организации.
 - 1.2 Методика анализа финансового состояния организации.
 - 2 Анализ финансового состояния ООО «Магазин СЭМ».
 - 2.1 Техничко-экономическая характеристика организации ООО «Магазин СЭМ».
 - 2.2 Анализ показателей финансового состояния ООО «Магазин СЭМ».
 - 3 Пути повышения финансового состояния ООО «Магазин СЭМ».
 - 3.1 Оценка финансового состояния ООО «Магазин СЭМ».
 - 3.2 Пути повышения рентабельности продаж.
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « 17 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Задание принял к исполнению

(подпись)

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

Н.Ф. Рыбинская

(И.О. Фамилия)

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
И.о. заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ С.Е. Чинахова
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2016г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студентки Н.Ф. Рыбинской

по теме: Анализ финансового состояния организации

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016г. – 17.02.2016 г.			
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.			
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.			
Подготовка доклада к предзащите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.			
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.			
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.			
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.			
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.			
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.			
Защита бакалаврской работы	17.06.2016 г.			

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

С.Е. Чинахова

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

Н.Ф. Рыбинская

_____ (И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ финансового состояния организации». Анализ финансового состояния приведен на примере ООО «Магазин СЭМ».

Объем работы: листов (без приложений), в том числе рисунков и таблиц.

Приложений в работе, в том числе финансовая отчетность ООО «Магазин СЭМ». При написании работы были использованы источники.

Ключевые слова работы: финансовое состояние организации, анализ показателей, рентабельность продаж.

Объектом исследования выступает организация ООО «Магазин СЭМ»

Предметом исследования в бакалаврской работе анализ финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ».

Основной целью бакалаврской работы является изучение особенностей финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ».

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

- 1) теоретический анализ финансового состояния организации;
- 2) организационно-экономическая характеристика организации на примере ООО «Магазин СЭМ»;
- 3) анализ показателей финансового состояния организации на примере ООО «Магазин СЭМ»;
- 4) пути повышения рентабельности продаж.

Хронологический период исследования составляет 2 года – 2014-2015 годы.

Содержание

Введение	6
Глава 1 Теоретический анализ финансового состояния организации	10
1.1 Анализ финансового состояния организации	10
1.2 Методика анализа финансового состояния организации	16
Глава 2 Анализ финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ»	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика организации ООО «Магазин СЭМ»	23
2.2 Анализ показателей финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»	27
Глава 3 Пути повышения финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»	35
3.1 Оценка финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»	35
3.2 Пути повышения рентабельности продаж	43
Заключение	49
Список используемой литературы	52
Приложение	61

Введение

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение анализа финансового состояния организации.

Задачей выпускной квалификационной работы является изучение методики анализа финансового состояния организации. Свою деятельность анализа финансового состояния организации, осуществляется в условиях рыночной нестабильности и неопределённость коммерческих рисках, и также со стороны государства (банкротства). Анализ финансового состояния организации становится наиболее актуальной и приоритетных направлений аналитической работы.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав.

В первой главе рассматривается теоретический анализ финансового состояния организации, а также методика анализа финансового состояния. Финансовая устойчивость как стабильность экономической среды, в рамках которой осуществляется деятельность организации, и результатов его функционирования, активного и эффективного реагирования на изменения внутренних и внешних факторов. Для анализа деятельности любого предприятия практическое значение имеет анализ бухгалтерского баланса, который должен быть основан на достоверной информации. Чтобы избежать её искажений (случайных или нематериальных), на предприятии должна работать система внутреннего контроля. Состав показателей баланса может быть разным у различных компаний, но в основе анализа лежит общие принципы и методики.

Чтобы определять анализ финансового состояния организации, для этого применяется набор или система коэффициента. Таких коэффициентов множество, они отражают разные стороны состояния активов и пассивов предприятия.

Внешним проявлением финансового состояния предприятия является текущая платежеспособность, в свою очередь финансовая устойчивость - внутренняя сторона финансового состояния, которая обеспечивает

платежеспособность в долгосрочной перспективе, в основе которой лежит уравновешенность активов и пассивов, доходов и расходов, положительных и отрицательных денежных потоков.

В методике анализа финансовой устойчивости финансовое состояние, которое включают в себя три раздела:

- изменение за отчётный год и финансовое состояния его общая оценка;
- анализ финансовой устойчивости организации;
- анализ ликвидности баланса и платежеспособности организации.

Во второй главе рассматривается анализ финансовой устойчивости на примере ООО «Магазин СЭМ». Учредителями ООО «Магазин СЭМ» являются два физических лица, уставный капитал 10 000 руб., руководителем является генеральный директор Мельников Владимир Иванович. Торговля осуществляется через магазины, расположенные в городе Тольятти на улице Победа д.2 и улице Комсомольская д.6.

Основной целью коммерческой работы ООО «Магазин СЭМ» является извлечение прибыли, путём продажи строительных материалов, спецодежды, инструментов, электроинструментов, а также реализация своих социально-экономических интересов и интересов членов трудового коллектива, с помощью создания новых рабочих мест, что имеет немаловажное значение в условиях рыночной экономики.

Анализ финансовой устойчивости организации ООО «Магазин СЭМ» начинается с общей диагностики финансового состояния организации. Анализ финансового состояния ООО «Магазин СЭМ» начнем с изучения динамики имущества и источников его формирования по данным актива и пассива баланса, используя методы вертикального и горизонтального анализа за период 2014-2015 года.

В третьей главе рассмотрены пути повышения финансового состояния ООО «Магазин СЭМ». Для этого была проведена оценка финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ» в три этапа:

- первый этап – анализ динамики показателей финансовой устойчивости предприятия, характеризующие соотношение собственных и заёмных средств;

- второй этап – расчет относительных показателей финансовой устойчивости.

- третий этап – на основании результатов двух этапов определим тип финансовой устойчивости ООО «Магазин СЭМ» с использованием трёхмерных показателей.

Также в третьей главе рассматриваются пути повышения рентабельности продаж ООО «Магазин СЭМ». Рентабельность является сложной категорией. Рентабельность показывает, насколько прибыльна деятельность организации, и по этому можно считать, чем выше значение рентабельности, тем эффективнее ее деятельность. Поэтому предприятию следует находить новые пути повышения рентабельности продаж.

Также рассматриваются основные показатели рентабельности:

- общая рентабельность — это когда отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных и оборотных средств;

- рентабельность собственного капитала — отношение прибыли к среднему за период размеру собственного капитала;

- рентабельность активов — отношение чистой прибыли, полученной за период к средней величине активов предприятия за период;

- рентабельность продукции — отношение всей полученной прибыли к полной себестоимости реализованной продукции;

- рентабельность конкретного изделия — отношение прибыли от реализации изделия к полной себестоимости изделия. Этот показатель рентабельности очень важен для принятия решений по управлению производством, показывает степень рентабельности производимого изделия.

- рентабельность продаж — отношение прибыли от продаж к валовой выручке.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы труды следующих экономистов: Г.В. Савицкой «Экономический

анализ», В.В. Ковалёва «Управление финансами», В.П. Астаховой «Теория бухгалтерского учёта», Н.П. Кондраковой «Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет» и др., а также нормативные и законодательные акты, периодические издания, учебные и методические пособия, а также источники информации, расположенные в сети Интернет.

Глава 1 Теоретический анализ финансовой состояние организации.

1.1 Анализ финансового состояния организации

Категория «финансовое состояние» не имеет единой трактовки в научных кругах. В литературе представлены мнения, что финансовое состояние предприятия имеет несколько категорий:

- экономическая категория, она отражает финансовые субъекты на рынке, а так же способность обеспечивать свою деятельность на определенный срок;
- многомерная экономическая величина, она отвечает за правильное использование финансовых ресурсов организации;
- выражается в образовании, ее деятельность использование и размещение финансовых ресурсов;
- денежных средств, она отражает реализованную продукцию, займов и кредитов банков, в определенный срок денежных средств;
- задолженности поставщикам и другим кредиторские задолженности, в определенный временный срок, свободных средств специальных фондов;
- размышление и использование средств (актив) и источники их формирование (пассив);
- совокупность показателей она отражает наличие и использование финансовых средств;
- совокупность показателей, она отражает организации способность погасить заемные средства;
- возможность фирм как по бизнесу, объекта инвестирования капитала, налогоплательщикам;
- главной категории является в надежности, устойчивое положении на рынке, которая определяется размещением и применением активов и их формирование;
- финансовая конкурентоспособность организации (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых

ресурсов и капитала, точное правильное использования перед государством и другими хозяйствующими субъектами;

- организация, которая в своих силах может финансировать свой вид деятельности, обеспечивать организацию финансовыми ресурсами для удовлетворительной, коммерческой и других видов, платежеспособностью и финансовой устойчивости;

- эта характеристика, которая отвечает, за размышление и использованием средств их формирование.

Финансовое состояние - это когда от внешних источников зависит степень организации, что бы организация могла отвечать по своим текущим обязательствам в будущем. Таким образом, можно сказать, что показатель финансового состояния организации призваны отражать степень надежности компании в перспективе. Для этого определяются структура активов, уровень заемного капитала и способность организации обслуживать этот долг, соотношение собственных и заемных средств и ряд других балансовых параметров.

Свою деятельность анализа финансового состояния организации, осуществляется в условиях рыночной нестабильности и неопределённость коммерческих рисках, и также со стороны государства (банкротства). Анализ финансового состояния организации становится наиболее актуальной и приоритетных направлений аналитической работы.

Целью анализа финансового состояния является оценка способности организации погашать свои обязательства и сохранять права владения в долгосрочной перспективе.

Основные задачи анализа финансового состояния:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его "болевых точек" и изучение причин их образования;

- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

- разработка конкретных рекомендаций, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;

- прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансовой устойчивости – процедура комплексной оценки финансового состояния юридического лица по данным его отчётности (балансу и отчёту о финансовых результатах). Проводя финансовый анализ, рассматривают текущее состояние, анализируют ретроспективную динамику и оценивают перспективы изменения:

- активов и источников их финансирования;
- платежеспособности;
- активности деятельности;
- денежных потоков и инвестиций;
- эффективности использования капитала;
- финансовой устойчивости;
- кредитоспособности и риска банкротства.

Каждое из направлений анализа характеризуется своим набором показателей, дающих возможности оценивать состояние в цифрах (абсолютных или относительных). Анализ финансовой устойчивости интересен как самому юридическому лицу, так и сторонним пользователям, поскольку устойчивость финансового состояния – залог успешной деятельности организации.

Анализ финансового состояния организации проводится на основе бухгалтерской (финансовой) отчётности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на определённую дату, необходимая внутренним и внешним пользователям для принятия экономических решений, а также информация о движении денежных средств за отчетный период и о финансовом результате его деятельности, систематизированная в соответствии с требованиями,

установленными законом «О бухгалтерском учете», представленная в удобном пользователям, стандартизированном формате [8].

по формам и инструкциям (указаниям) организации составляют свои отчеты, утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Организация составляет свои отчетные сводки по отдельным отраслям в единой системе показателей отчетности, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству и целом.

В основе анализа лежит бухгалтерский баланс. Баланс является основным документом любой организации. Состав его показателей может быть разным у различных компаний, но в основе анализа лежат общие принципы и методики.

Анализ бухгалтерского баланса имеет практическое, важное значения, если он основан на точных и проверенных информации. Чтобы избежать её искажений (случайных или нематериальных), на предприятии должна работать система внутреннего контроля [8]. А для внешнего подтверждения достоверности баланса используется аудиторская проверка [10].

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации на определенный период и выделяет ресурсы организации по их составу в единой денежной оценки и в правильном направлении применении, считается что с одной стороны (актив), и по источникам их финансовом состоянии – с другой (пассив) [8].

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актив и пассив. Баланс содержит подробную характеристику ресурсов организации.

Активы организации выделяют инвестиционные решения, принятые организацией за всю ее деятельности. В критерии ликвидности лежит основа расположении статей баланса (способности превращения средств организации в денежную наличность), финансовое состояние организации является одним из наиболее важных показателей.

Положительным фактором финансового состояния организации является использование источников формирование запасов, а неудовлетворительным фактором являются - запасы, выход из кризисного и неустойчивого

финансового состояния то основными способами будут: обоснованное уровня запасов, пополнение источников формирования запасов, а также оптимизация их структур.

Для применения оценки финансовой устойчивости организации, используется набор или система коэффициентов. Таких коэффициентов множество, состояния актива и пассива предприятия они отражают разные стороны.

В организации свое расположение о устойчивости финансового состояния, она положительно играет свою роль, а также положительно влияет на объем деятельности организации, снабжение необходимыми источниками. Финансовое состояние организации является основной частью финансово-хозяйственной деятельности организации, она должна быть направлена на поступление и использование денежных ресурсов, выполнение расчетной деятельности, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала для наиболее эффективного его использования.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, можно разделить на группы, отражающие:

- структуру капитала;
- распределение средств на формирование активов;
- уровень прироста собственных средств.

Они могут быть использованы как в формулах, приведенные ниже в разделе 1.2 выпускной квалификационной работы, так и в виде обратных соотношений. При необходимости возможна более глубокая детализация данных, участвующих в расчётах.

Величина расчётных показателей может зависеть от отраслевой принадлежности юридического лица и определяется конкретными ситуациями, в которых нормальные значения будут иметь отклонения от общеустановленных.

Суть анализа финансового состояния организации заключается в оценке структуры капитала и установлении ряда соотношений между ее имуществом и

обязательствами. Эти соотношения свидетельствуют о том, насколько рационально юридическое лицо распоряжается имеющимися у него средствами, и позволяют выявить уровень зависимости от заёмного капитала, а также определить способы выхода из проблемных ситуаций.

Основой финансового состояния юридического лица является его стабильная деятельность и хороший уровень платежеспособности. Вот почему показатели финансовой устойчивости чаще всего рассматривают одновременно с характеристиками рентабельности, указывающими на степень отдачи имущества, и коэффициентами ликвидности, с помощью которых оценивается платежеспособность.

1.2 Методика анализа финансового состояния организации

Пути улучшения финансового состояния организации являются одной из важных задач, которая представлена перед любой компанией. Специалисты выделяют несколько важных способов «улучшение» финансового состояния организации и предприятия.

Улучшение финансового состояния определяется одним из основных путей можно отнести организации, которые подойдет себестоимости продукции в которой производится компанией. Можно учитывать данный параметр за счет повышение поставок организации.

Так же можно выделить ещё один путь финансового состояния организации введение стимулирование видов рабочего персонала, а также эффективность управления компанией. Способ улучшения финансового состояния организации не требует существенной перестройки какой либо организации, как правило, из всех возможностей вариантов бизнес-процессов внутри компании может получить положительный результат введением систем, позволяющий автоматизировать постановку задач для персонала, а также применением различных способов финансового состояния организации стимулировать, которые основаны на оценке вклада каждого сотрудника в общий результат коммерческой деятельности организации.

Также можно отнести еще один путь для улучшения финансового состояния организации приобретение новой продукции или предоставление новых услуг потребителям. В построении процесса стратегии развиваются предприятия и также можно считать организации, оценка рынка и выработка предложений по разработке новых видов продукции может проводиться как непосредственно сотрудниками компании, так и специалистами различных консалтинговых предприятий [52;с.64-68].

Для улучшения финансового состояния предприятия также необходимо ввести усиленный контроль за расходованием средств компании, а также постараться получить денежную задолженность с предприятий, которые имеют

существенные долги перед вашей компанией. Кроме того, в некоторых случаях потребуется проведение специализированных рекламных компаний, а также более активное продвижение продукции и услуг предприятия на различные рынки.

Одним из важнейших направлений категорий, с которого начинается анализ и наблюдение финансового состояния, является общая его оценка в статике и динамике по данным бухгалтерского баланса. В узком смысле понимается под анализом бухгалтерского баланса формально-технический анализ. Целью данного анализа - является изучить соотношения статей баланса и их изменение в отрыве от общей экономической ситуации, складывающейся внутри анализируемого предприятия.

Целью анализа в широком смысле – с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов изучить баланс, которые он отражает. Что бы понимать эти процессы в ходе анализа используются дополнительная информация. Чтобы сформировать заключение о его устойчивости и эффективности бизнеса на основе оценки имущественного и финансового состояния предприятия.

По методике анализа финансового состояния предприятия, предлагаемой Г.В. Савицкой, финансовое состояние предприятия представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [73; с.45].

В процессе снабжении, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребности в финансовых ресурсах и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может быть положительным, отрицательным (предкризисным) и кризисным. Какая организация имеет способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою

деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных условиях свидетельствует о его положительном финансовом состоянии. Для обеспечения финансовой устойчивости предприятия должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства. Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Финансовое состояние предприятия - это не простая экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию.

Методика анализа финансового состояния включают в себя следующие разделы:

- изменение за отчетный год и финансовое состояние его общая оценка;
- анализ финансовой устойчивости организации;
- анализ ликвидности баланса, анализ платежеспособности и деловой активности организации.

Существует четыре этапа финансовой устойчивости предприятия.

Первый тип характеризует абсолютную финансовую устойчивость и свидетельствует о том, что все запасы организации покрываются собственными оборотными средствами. Данное состояние встречается довольно редко и не всегда его можно охарактеризовать как безупречное, так как, основываясь на его результатах можно сделать вывод, что предприятие не может правильно использовать внешние источники для своей деятельности.

Второй тип называется нормальная финансовая устойчивость. Он означает, что запасы организации покрываются не только за счет собственных оборотных средств, но и за счет долгосрочных кредитов и займов. Такое состояние для организации является наиболее оптимальным.

Третий тип характеризуется как неустойчивое финансовое состояние. Он свидетельствует о том, что платежеспособность организации нарушена. Для стабилизации такой ситуации следует уменьшить дебиторскую задолженность, увеличить собственные оборотные средства и ускорить оборачиваемость запасов.

Четвертый тип — это кризисное финансовое состояние, состояние при котором организация находится на грани банкротства и его денежные средства не позволяют покрыть даже кредиторскую задолженность.

Следует заметить что, очень важным критерий это оценки финансового состояния организации будет ее платежеспособность. В практике анализа различают текущую платежеспособность и долгосрочную. Под долгосрочной платежеспособностью понимается способность организации рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе.

Текущая платежеспособность принято называть организацию которая рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам. Которая организация вовремя выплачивает все свои долги, считается платежеспособностью, и когда она в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, используя оборотные активы.

На платежеспособность организации большое влияние оказывает ликвидность ее оборотных активов.

Для обеспечения финансовой устойчивости организации, которые проводятся на рынке требуется в больших размерах стабильное получение выручки, чтобы вовремя расплачиваться со своими данными долгами, это значит самая важная часть состоит из платежеспособности в основе финансовой устойчивости. При этом она не будет достаточным условием для его устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе. Можно сказать, чтобы успешно развивалось предприятие нужно после всех выполненных обязательств у данного предприятия, осталось финансовая часть чтобы развивать производство.

Внешним проявлением финансового состояния предприятия является текущая платежеспособность, в свою очередь финансовая устойчивость - внутренняя сторона финансового состояния, которая обеспечивает платежеспособность в долгосрочной перспективе, в основе которой лежит уравновешенность активов и пассивов, доходов и расходов, положительных и отрицательных денежных потоков.

Анализ финансовой устойчивости проводится на основе ряда показателей. Среди них есть как абсолютные (чистые активы), так и относительные (коэффициенты). Для расчета стоимости чистых активов используют формулу:

$$\text{ЧА} = (\text{ВАО} + \text{ОАО} - \text{ЗУ} - \text{ЗВА}) - (\text{ДО} + \text{КО} - \text{ДБП}), \quad (1)$$

где:

ЧА – чистые активы;

ВАО – внеоборотные активы организации;

ОАО – оборотные активы организации;

ЗУ - долг учредителей перед организацией по наполнению долей в уставном капитале;

ЗВА – задолженность, образовавшаяся при выкупе собственных акций;

ДО – обязательства, имеющие долгосрочный характер;

КО – обязательства, имеющие краткосрочный характер;

ДБП – доходы будущих периодов (в виде государственной помощи и безвозмездного получения имущества).

Бухгалтерский баланс организации который состоит из актива и пассива рассчитывается как соотношение абсолютных показателей финансовой устойчивости. Для оценки структуры капитала используются следующие коэффициенты, расположенные в Таблице в Приложении 1.

Анализ деловой активности предприятия является одним из разделов методики анализа финансового состояния. Деловая активность является комплексной и динамичной характеристикой предпринимательской деятельности и эффективности использования ресурсов. Уровни деловой

определенной организации которая отражает все этапы ее жизни способности (зарождение, развитие, подъем, спад, кризис, депрессия) и предоставляет степень адаптации и быстро меняется рыночные критерии, и также определяет качество управления организации.

Деловая активность выражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности и характеризует качество управления, а также возможность экономического роста и достаточность капитала организации.

Расчет показателей деловой активности производится по формулам:

Коэффициент оборачиваемости активов, (2)

$$КО = V_p / C_p$$

Где:

V_p – выручка;

C_p – среднегодовая стоимость активов.

Продолжительность одного оборота оборотных активов в днях, (3)

$$П = 360 / O_a$$

Где:

O_a – оборотные активы.

Коэффициент оборачиваемости основных средств, (4)

$$К_{оос} = Чп / F_p$$

Где:

$Чп$ – чистая прибыль;

F_p – доход будущих доходов.

Коэффициент оборачиваемости запасов, (5)

$$К_{оз} = СПТ / ПОЗ$$

Где:

$СПТ$ – себестоимость продаж;

$ПОЗ$ – запасы.

Продолжительность оборачиваемости запасов в днях, (6)

$$Поз = T_{пер} / O_3$$

Где:

Тпер - продолжительность периода в днях;

Оз - обороты запасов.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (7)

$$Дз = Вр / Дз$$

Где:

Вр – выручка;

Дз = дебиторская задолженность.

Продолжительность оборота дебиторской задолженности в днях (8)

$$Дз = 365 / Дз$$

Где:

Дз = дебиторская задолженность.

Расчет показателей деловой активности более подробно будет рассмотрен в разделе 3.1 данной работы.

Анализ финансового состояния играет долгосрочно важную роль в комплексном финансовом анализе и позволяет не только делать выводы о текущей устойчивости предприятия, но и выявлять причины недостаточно устойчивого состояния, а также принимать решения по оптимизации структуры капитала и имущества хозяйственного субъекта.

Глава 2 Анализ финансового состояния ООО «Магазин СЭМ».

2.1 Техничко-экономическая характеристика организации ООО «Магазин СЭМ»

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа финансового состояния в обществе с ограниченной ответственностью «Магазин СЭМ».

ООО «Магазин СЭМ» зарегистрировано 27.05.2013 года в МРИ ФНС России №19 по Самарской области (ОГРН 113632005223), юридическое и фактическое местоположение: Самарская область, г.Тольятти, ул.Победы, д.2.

Все виды деятельности указаны в выписке из единого государственного реестра юридических лиц. Основными видами деятельности является оптовая и розничная торговля строительными материалами и санитарно-техническими оборудованием, а также спецодеждой и электроинструментами. Торговля осуществляется для юридических и физических лиц.

Учредителями ООО «Магазин СЭМ» являются два физических лица, уставный капитал 10 000 руб., руководителем является генеральный директор Мельников Владимир Иванович. Торговля осуществляется через магазины, расположенные в городе Тольятти на улице Победа д.2 и улице Комсомольская д.б.

Все правовые положения ООО «Магазин СЭМ» определяются Гражданским Кодексом, а его деятельность построена в соответствии с ФЗ "О защите прав потребителя» [12].

Основной целью коммерческой работы ООО «Магазин СЭМ» является извлечение прибыли, путём реализации строительных материалов, спецодежды, инструментов, электроинструментов, а также реализация своих социально-экономических интересов и интересов членов трудового коллектива, с помощью создания новых рабочих мест, что имеет немаловажное значение в условиях рыночной экономики.

Численность работников на 01.04.2016г. составляет 50 человек, режим работы магазинов с 9.00 часов до 18.00 часов.

Организационная структура ООО «Магазин СЭМ» представлена на рисунке 1.

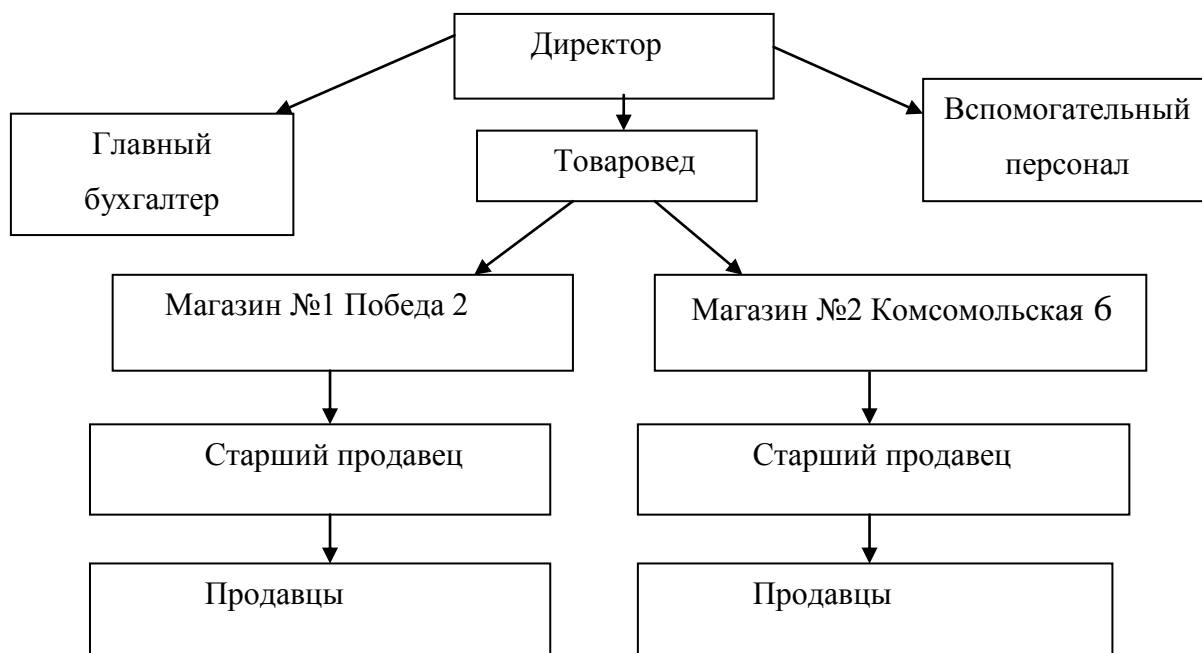


Рис.1. Линейная схема организационной структуры ООО «Магазин СЭМ».

Директор ООО «Магазин СЭМ», осуществляет общее руководство, координацию и строгий контроль за деятельностью организации, разрабатывает и принимает важнейшие управленческие решения, касающиеся различных аспектов этой деятельности, осуществляет ее текущее и перспективное планирование, организует работу персонала магазинов.

Главный бухгалтер организации ООО «Магазин СЭМ» ведет контроль и наблюдение за финансовой деятельностью организации, составляет бухгалтерскую и налоговую отчетность, ведет учет расчет с поставщиками, с персоналом по заработной плате, обеспечивает строгое соблюдение кассовой дисциплины и надлежащий порядок хранения денег.

Товаровед заключает договора с поставщиками, покупателями, заказывает товар, устанавливает розничные цены на реализуемую продукцию.

Старший продавец несет ответственность за графиками работы, численность рабочих в день, товарно-материальные ценности принятые от поставщиков, распределяет товар по витринам, отвечает за их сохранность. В подчинении у старшего продавца находится торгово-оперативный персонал.

Продавцы осуществляют расчеты с покупателями, выступают в роли кассиров - операционистов, несут материальную ответственность за свое рабочее место.

Вспомогательный персонал – водитель, грузчик - помогают покупателям донести тяжёлый груз до машины, когда приходит поступление товаров, они осуществляют разгрузочно-погрузочные работы. Водитель осуществляет доставку товаров оптовым покупателям, и возврат бракованного товара поставщику.

Таблица 1

Технико-экономический показатель

Показатели	2014 год	2015 год	Отклонение	Темп изменения, %
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	30458	45402	14944	49,1
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	25997	37046	11049	42,5
Валовая прибыль, тыс. руб.	4461	8356	3895	87,3
Коммерческие расходы, тыс. руб.	3992	7054	3062	76,7
Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб.	469	1302	833	177,6
Расходы по прочим видам деятельности, тыс. руб.	310	1298	988	318,7
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	159	4	-155	-97,5
Налог на прибыль и другие аналогичные платежи, тыс. руб.	32	24	-8	-25
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	127	-20	-147	-115,7

Одним из ключевых аспектов изучения хозяйственной деятельности предприятия является анализ его финансового состояния и финансовых результатов. Рассмотрим некоторые технико-экономические показатели ООО

«Магазин СЭМ»: выручка от продажи товаров в 2015 году выросла на 14944 тыс. рублей, что на 49,1% больше по сравнению с 2014 годом. Себестоимость проданных товаров увеличилась на 11049 тыс. рублей, что на 42,5% больше по сравнению с 2014 годом, увеличение произошло за счет увеличения объема продаж товаров.

В 2014 году прибыль предприятия от продажи товаров составляла 469 тыс.руб., а в 2015 году увеличилась в 177,6 раза и составила 1302 тыс.рублей, это вызвано резким увеличением выручки из-за увеличения ассортимента магазина и заключением новых (более выгодных) договоров на поставку товаров.

Также в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, увеличились коммерческие расходы, что связано с увеличением численности работников отдела продаж, расходы составили 1298тыс.рублей, что на 988 тыс.рублей больше, чем в 2014 году.

В результате всех представленных изменений в 2015 году ООО «Магазин СЭМ» получило убыток в сумме 20 тыс.рублей, хотя по итогам 2014 года сложилась чистая прибыль в размере 127 тыс.рублей.

Рентабельность продаж в 2015 году составила 2,87%, что на 1,33 раза больше, чем в 2014 году.

На основе данных за 2014-2015 года ООО «Магазин СЭМ» имеет хорошее финансовое состояние.

2.2 Анализ показателей финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»

При проведении анализа финансовой устойчивости необходимо определиться с задачами анализа и четко их сформулировать. Анализ финансовой устойчивости организации ООО «Магазин СЭМ» начинается с общей диагностики финансового состояния организации.

Анализ финансового состояния ООО «Магазин СЭМ» начнем с изучения динамики имущества и источников его формирования по данным актива и пассива баланса (Приложение 2), используя методы вертикального и горизонтального анализа за период 2014-2015 года.

С помощью метода вертикального анализа проведем анализ динамики активов ООО «Магазин СЭМ», для этого данные бухгалтерской отчетности (баланса) за 2015 год рассмотрим в Таблице 2.

Таблица 2

Динамика активов ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	№ строки	2014 год, тыс.руб.	2015 год, тыс.руб.	Абсолютное отклонение,	Относительное отклонение,
Основные средства	1150	0	7500	7500	0,00
Внеоборотные активы всего	1100	0	7500	7500	0,00
Запасы	1210	10695	10896	201	1,88
Дебиторская задолженность	1230	2685	15165	12480	464,80
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2029	0	-2029	-100,00
Прочие оборотные активы	1260	10	83	73	730,00
Оборотные активы всего (1210+1230+1250+1260)	1200	15419	26144	10725	69,56
Итого	1700	15419	33644	18225	118,20

В 2015 г. активы ООО «Магазин СЭМ» равны 33644 тыс. руб. Значение показателя выросло на 118,2% по сравнению с 2014 г. Этому способствовало увеличение как суммы оборотных активов, так и суммы внеоборотных активов.

Сумма оборотных средств увеличилась 15419 тыс.рублей, а сумма внеоборотных средств увеличилась на 7500 тыс.рублей.

С помощью метода горизонтального анализа проанализируем структуру активов баланса ООО «Магазин СЭМ» в Таблице 3.

Таблица 3

Структура активов ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	2014 год, тыс.руб.	Удельный вес, %	2015 год, тыс.руб.	Удельный вес, %	Отклонение , +/-
Основные средства	0	0	7500	22,29	22,29
Запасы	10695	69,36	10896	32,39	-36,98
Дебиторская задолженность	2685	17,41	15165	45,07	27,66
Денежные средства и денежные эквиваленты	2029	13,16	0	0,00	-13,16
Прочие оборотные активы	10	0,06	83	0,25	0,18
Итого	15419	100	33644	100	

Анализируя структуру активов, можно увидеть, что в 2015 были приобретены основные средства на 7500 тыс.руб., что составило 22,29% от всего актива баланса. Запасы в 2015 году увеличились на 201 тыс.руб., хотя в удельном весе уменьшились на 36,98%. По сравнению с 2014 годом увеличилась доля дебиторской задолженности на 27,66%, и составила 45,07%.

Доля денежных средств в 2015 году совсем отсутствует, хотя в 2014 году составляла 13,16% от всех активов.

Наглядно структуру актива баланса за 2014-2015 года можно увидеть на рисунке 2 и на рисунке 3.



Рис. 2. Структура актива баланса за 2014 год.

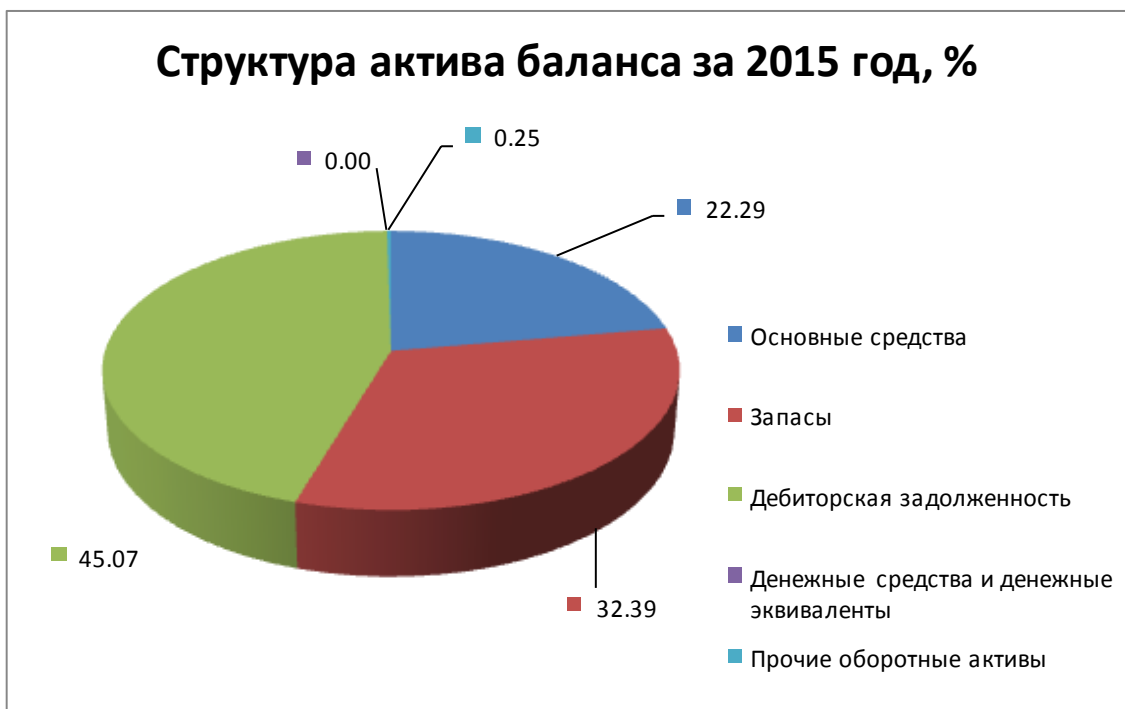


Рис. 3. Структура актива баланса за 2015 год.

Из диаграмм по структуре актива баланса за 2014 и 2015 года видно, что:

- материальные запасы ранее составляли 69,36%, а уменьшились и стали составлять 32,39%;

- дебиторская задолженность была 17,41%, увеличилась и стала составлять 45,07%;

- денежные средства были 13,16%, а в 2015 году показатель отсутствует;

- основные средства в 2014 году отсутствуют, а в 2015г. показатель составил 22,29% актива баланса.

Проведем вертикальный анализ динамики источников финансовых ресурсов ООО «Магазин СЭМ», для этого данные бухгалтерской отчетности (баланса) за 2015 год рассмотрим в Таблице 4.

Таблица 4

Динамика источников финансовых ресурсов ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	№ строки	2014 год, тыс.руб.	2015 год, тыс.руб.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.	Относительное отклонение, %
Уставный капитал	1310	10	10	0	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	127	210	83	65,35
Собственный капитал (1310+1370)	1300	137	220	83	60,58
Долгосрочные заемные средства	1410	2872	8000	5128	178,55
Краткосрочные заемные средства	1510	0	5368	5368	100,00
Кредиторская задолженность	1520	12410	20055	7645	61,60
Доходы будущих периодов	1530	0	1	1	0,00
Краткосрочные обязательства (1510+1520+1530)	1500	12410	25424	13014	104,87
Баланс	1700	15419	33644	18225	118,20

Увеличение суммы пассивов ООО «Магазин СЭМ» в течение 2014-2015г. происходит за счет роста суммы собственного капитала и краткосрочных

обязательств. В условиях сохранения доступа к краткосрочным источникам финансирования компания будет устойчивой в ближайшей перспективе.

Структура пассивов ООО «Магазин СЭМ» формируется под воздействием различных внутренних и внешних факторов. Рассмотрим более подробно структуру пассива баланса с помощью горизонтального анализа в Таблице 5.

Таблица 5

Структура пассива баланса ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	2014 год, тыс.руб.	Удельный вес, %	2015 год, тыс.руб.	Удельный вес, %	Абсолютное отклонение, +/-
Уставный капитал	10	0,06	10	0,03	-0,04
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	127	0,82	210	0,62	-0,20
Долгосрочные заемные средства	2872	18,63	8000	23,78	5,15
Краткосрочные заемные средства	0	0,00	5368	15,96	15,96
Кредиторская задолженность	12410	80,49	20055	59,61	-20,87
Баланс	15419	100,00	33643	100,00	

В 2014 г. пассив составлял 15419 тыс.руб., а в 2015 году увеличился на 118,19% - 33644 тыс.руб, за счет увеличения долгосрочных обязательств на 5,15% и краткосрочных обязательств на 15,96%.

Наиболее важными привлеченными источниками финансов ООО «Магазин СЭМ» в 2015 году являются:

- краткосрочные заемные средства (15,96% от суммы финансовых источников);
- кредиторская задолженность (59,61% от суммы финансовых источников).

По сравнению с 2014 годом сумма кредиторской задолженности увеличилась на 7645 тыс.руб., хотя удельный вес в сумме пассива баланса уменьшился на 20,87% и стал составлять 59,61%.

В 2015 г. пассивы ООО «Магазин СЭМ» состояли на 0,65% из собственного капитала, на 23,78% из долгосрочных обязательств и на 75,57% из краткосрочных обязательств. Доля собственного капитала низкая, что снижает уровень защиты кредиторов.

Наглядно структуру пассива баланса за 2014-2015 года можно увидеть на рисунке 4 и на рисунке 5.



Рис. 4. Структура пассива баланса за 2014 год.

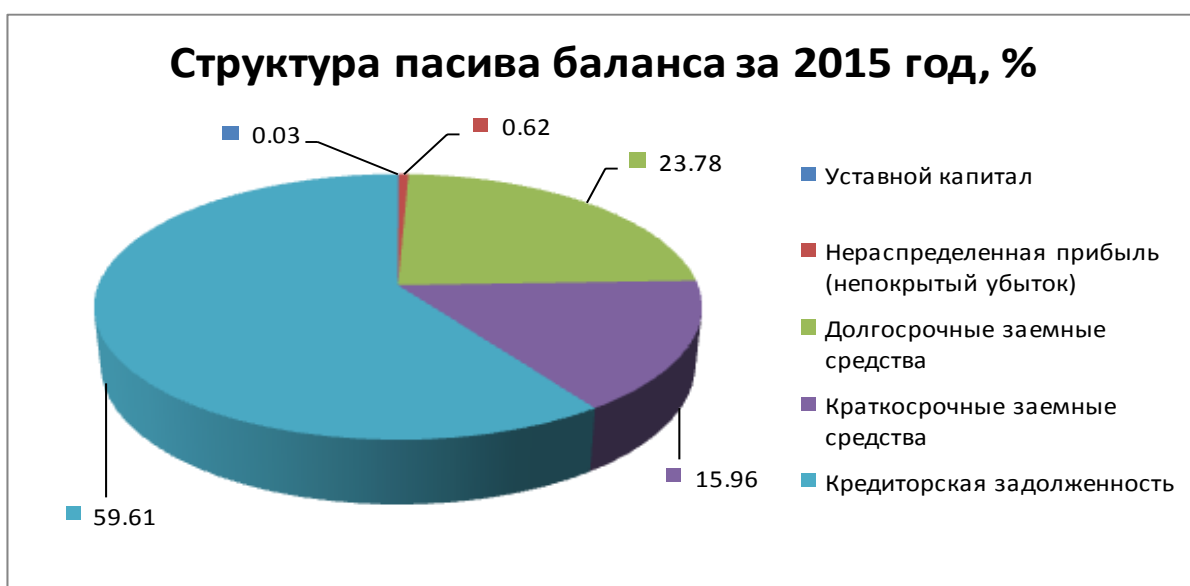


Рис.5. Структура пассива баланса за 2015 год.

Из диаграмм по структуре пассива баланса за 2014 год и 2015 год видно, что:- кредиторская задолженность составляла 80,49%, уменьшилась в 2015 году и составила – 59,61%;

- долгосрочные заемные средства были 18,63%, а стали составлять 23,78%;

- краткосрочные заемные средства появились в 2015 году и составили – 15,96%;

- уставный капитал не изменился, а вот доля уменьшилась на 0,03%;

- доля нераспределенной прибыли также уменьшилась и стала составлять 0,62%.

Таблица 6

Технико-экономические показатели финансового состояния ООО
«Магазин СЭМ»

Показатели	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	Отклонение	Темп роста, %
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	30458	45402	14944	49,1
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	25997	37046	11049	42,5
Валовая прибыль	4461	8356	3895	87,3
Коммерческие расходы	3992	7054	3062	76,7
Прибыль (убыток) от продажи	469	1302	833	177,6
Расходы по прочим видам деятельности	310	1298	988	318,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	159	4	-155	-97,5
Налог на прибыль и другие аналогичные платежи	32	24	-8	-25
Чистая прибыль (убыток)	127	-20	-147	-115,7

Одним из ключевых аспектов изучения хозяйственной деятельности

предприятия является анализ его финансового состояния и финансовых результатов не только на примере бухгалтерского баланса, но и отчета о финансовых результатах. Данные технико-экономических показателей финансового состояния ООО «Магазин СЭМ» представлены в Таблице 6.

Рассмотрим некоторые технико-экономические показатели ООО «Магазин СЭМ»: выручка от продажи товаров в 2015 году выросла на 14944 тыс. рублей, что на 49,1% больше по сравнению с 2014 годом. Себестоимость проданных товаров увеличилась на 11049 тыс. рублей, что на 42,5% больше по сравнению с 2014 годом, увеличение произошло за счет увеличения объема продаж товаров.

В 2014 году прибыль предприятия от продажи товаров составляла 469 тыс.руб., а в 2015 году увеличилась в 177,6 раза и составила 1302 тыс.рублей, это вызвано резким увеличением выручки из-за увеличения ассортимента магазина и заключением новых (более выгодных) договоров на поставку товаров.

Также в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, увеличились коммерческие расходы, что связано с увеличением численности работников отдела продаж, расходы составили 1298тыс.рублей, что на 988 тыс.рублей больше, чем в 2014 году.

В результате всех представленных изменений в 2015 году ООО «Магазин СЭМ» получило убыток в сумме 20 тыс.рублей, хотя по итогам 2014 года сложилась чистая прибыль в размере 127 тыс.рублей.

Глава 3 Пути повышения финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»

3.1 Оценка финансового состояния ООО «Магазин СЭМ»

Финансовое состояние предприятия — это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к погашению долговых обязательств и саморазвитию на фиксированный момент времени.

Анализ показателей финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ» проведем в три этапа:

- первый этап – анализ динамики показателей финансовой устойчивости предприятия, характеризующие соотношение собственных и заёмных средств;

- второй этап – расчет относительных показателей финансовой устойчивости.

- третий этап – на основании результатов двух этапов определим тип финансовой устойчивости ООО «Магазин СЭМ» с использованием трёхмерных показателей.

Динамика показателей платежеспособности представлена в Таблице 7.

Считается, что положительным значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2, в 2014 году коэффициент составил меньше нормы чем положено, то есть организации не может погасить кредитную задолженность.

Коэффициент быстрой ликвидности отражает способность организации погасить свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции. В 2014 году показатель составил 1,24, а в 2015 году уменьшился на 0,21 и составил 1,03.

Коэффициент «кризисной» оценки характеризует долю краткосрочной задолженности, которая может быть погашена за счет высоколиквидных активов и дебиторской задолженности.

Динамика платежеспособности ООО «Магазин СЭМ».

Наименование	Алгоритм расчета	2014г.	2015г.	Норматив	Отклонение 2015г. от норматива
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства и денежные эквиваленты / Краткосрочные обязательства $(1240+1250)/(1520+1510+1550)$	0,16	0	0,20	-0,20
Коэффициент быстрой ликвидности	Оборотные средства в денежной форме / Краткосрочные обязательства $1200/(1510+1520+1550)$	1,24	1,03	-0,17	1,20
Коэффициент «критической» оценки	Оборотные средства без производственных запасов / Краткосрочные обязательства $(1250+1230+1240)/(1510+1520+1550)$	0,38	0,60	-1,43	2,03
Коэффициент текущей ликвидности	Текущие оборотные активы/ краткосрочные обязательства $1200/(1510+1520+1550)$	1,24	1,03	1,5-2	1,20

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет только оборотных активов. Чем показатель выше, тем лучше платежеспособность организации. В 2015 года данный коэффициент находился ниже нормы, значит, организация не способна своевременно погашать текущие обязательства.

Показатели финансовой устойчивости ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	Год		Абсолютное отклонение, +,-
	2014	2015	
Коэффициент автономии	0,01	0,01	0
Коэффициент финансового левериджа	20,96	60,76	39,8
Коэффициент маневренности	1	-33,09	-34,09
Коэффициент устойчивости	0,2	0,24	0,04
Коэффициент заемных средств	0,19	0,4	0,21
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	112,55	118,84	6,29
Коэффициент соотношения внеоборотных и собственных средств	0	34,09	34,09
Коэффициент соотношения оборотных активов и недвижимости	0	3,49	3,49

В ООО «Магазин СЭМ» недостаточно собственных оборотных средств для формирования необходимого минимума запасов (112,55%) в 2015 г. Это ведет к снижению устойчивости производственного и сбытового процесса. В течение 2014-2015 гг. значение повышается на 6,29, что является хорошей тенденцией.

ООО «Магазин СЭМ» зависит от заемного капитала и неспособно самостоятельно профинансировать. Это говорит о высоком уровне финансовых рисков. Это не значит, что компания обанкротится в ближайшей перспективе, однако это может произойти, если доступ к внешним источникам финансирования, будет ограничен.

Собственный капитал ООО «Магазин СЭМ» является достаточно маневренным, ведь доля собственных оборотных средств составляет 0,65% от общей суммы. Это значит, что компания неспособна проводить гибкую финансовую политику.

Коэффициент финансовой устойчивости говорит о том, что существует вероятность потери устойчивости компанией ООО «Магазин СЭМ» в течение ближайшего года. Компания финансирует свою деятельность на 23,78% за счет долгосрочных обязательств и постоянного капитала.

Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами находится в нормативных пределах. В 2015 г. 77,71% оборотных средств составляли собственные активы.

Определим тип финансовой устойчивости предприятия (таблица 9).

Таблица 9

Тип финансовой устойчивости ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	2014 год, тыс.руб.	2015 год, тыс.руб.
1.Источники собственных средств	137	220
2.Внеоборотные активы	0	7500
3.Наличие собственных оборотных средств(1-2)	137	-7280
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (долгосрочные обязательства)(3+4)	2872	8000
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат	3009	8220
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства (текущие обязательства)	0	5368
7. Общая величина основных источников средств для формирования запасов (5+6)	3009	13588
8. Общая величина запасов	10695	10896
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств(3-8)	-10558	-18176
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов(5-8)	-7686	-2676
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (7-8)	-7686	2692
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое состояние	Неустойчивое состояние

Показатели финансовой устойчивости ООО «Магазин СЭМ» рассчитала в таблице 9 и как мы видим из расчётов, в 2014 году организация имеет долгосрочные заемные средства для формирования запасов и испытывает недостаток собственных оборотных средств. Это может привлечь к риску финансовой устойчивости организации, ведь в случае ограничения краткосрочных заемных источников финансирования предприятие не сможет создавать резервы сырья, товаров и материалов для бесперебойной работы.

В 2015 году сформировалась следующая ситуация: в ООО «Магазин СЭМ» проблемное финансовое положение. Не хватает 4075 тыс. руб. собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов товаров.

Компании ООО «Магазин СЭМ» необходимо продолжать работать над повышением уровня продаж. Для этого следует активизировать маркетинговую деятельность, разработать программы лояльности клиентов, увеличивать ценность товаров ООО «Магазин СЭМ» для потребителя

Компании целесообразно разработать системную политику управления дебиторской задолженностью. Для этого необходимо разделить всех покупателей на несколько групп зависимо от уровня их платежеспособности и определить индивидуальные условия отсрочки платежа для каждой из групп.

ООО «Магазин СЭМ» следует уделить особенное внимание построению качественной системы управления финансовыми рисками. В текущих условиях зависимость от заемного капитала является слишком высокой, поэтому необходимо вовремя предсказывать и реагировать на угрозы потери платежеспособности.

Уровень текущей ликвидности вызывает беспокойство. Если предприятие постоянно составляет платежный календарь или другой бюджет движения денежных средств, то риск возникновения кассовых разрывов минимальный, и уровень ликвидности ниже нормального не является проблемой. В противном случае стоит увеличивать сумму оборотных средств и уменьшать сумму текущих обязательств.

Оценка финансового состояния, предприятия устойчивости и деловой активности является не простой и в тоже время очень важным в управление организации. При использование данной оценки является результатом визитной карточкой, досье, рекламой, который разрешает определить позицию предприятия с различными партнерскими группами. Промышленный рейтинг системы экономики, финансовой корпорации, торговых, четка определена, основана на такой оценки. Она содержит в себе фиксированный набор документов, который содержит в себе финансово – экономические показатели, которые проходят в обязательном порядке заверяется независимой аудиторской фирмой по итогам года. Выводят заключение аудиторской фирмы, которые публикуются в массовом информации и в том числе балансовая отчетность, это позиция необходимо не только для акционеров компании, инвесторов, налоговой инспекции, и так же для банков и других кредиторов.

Деловая активность коммерческой организации которая включает в себя достижений поставленных перед ею определенных целях, что отражают натуральные и стоимостные показатели, в эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции.

В характеристике деловой активности организации по учебникам финансовому анализу можно увидеть что не редко связывают с определенными темпами экономического развития организации, которые обеспечивают совокупность целенаправленной мероприятий и воздействий. Темпы могут характеризовать экономического развития деловой активности и на макро уровне, только они не учитывают качественную сторону деловой активности – оценку предпринимателей в бизнес среде и уровень мотивации работников. Можно сказать что деловая активность она может быть представлена собой как совокупность усилие работников предприятия, надо направить на определенный уровень мотивации на увеличении, в первую очередь оборачиваемости оборотных активов, которая происходит из внутренних и внешних факторов производства, а также дает быть развитой экономической инфраструктуры региона.

Рассчитаем анализ деловой активности в таблице 10.

Таблица 10

Анализ деловой активности ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	2014г	2015г	Абсолютное отклонение, +/-
1. Коэффициент оборачиваемости активов (Оборачиваемость активов (коэффициент) = Выручка / Среднегодовая стоимость активов)	0,49	0,37	-0,12
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($K_{ооа} = \text{выручка от реализации продукции} / \text{оборотные активы}$)	1,79	1,73	-0,06
3. Продолжительность одного оборота оборотных активов в днях ($360 / \text{оборотные активы}$)	0,02	0,01	-0,01
4. Коэффициент оборачиваемости основных средств (чистая прибыль/доход будущих периода)	0	-20	20
5. Коэффициент оборачиваемости запасов (себестоимость продаж/запасы)	2,43	3,40	0,97
6. Продолжительность оборачиваемости запасов в днях ($P_{оз} = T_{пер} \text{ продолжительность периода в днях} / O_3 \text{ обороты запасов}$)	0,02	0,01	-0,01
7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (выручка/дебиторская задолженность)	11,34	2,99	-8,35
8. Продолжительность оборота дебиторской задолженности в днях ($365 / \text{дебиторская задолженность}$)	0,13	0,02	-0,11
9. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (выручка/ кредиторская задолженность)	2,45	2,26	-0,19
10. Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности (себестоимость продаж/кредиторская задолженность)	2,09	1,85	-0,24
11. Коэффициент оборачиваемости готовой продукции (выручка/основные средства)	0	6,05	6,05
12. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (выручка / капитал)	222	206	-16
13. Коэффициент оборачиваемости привлеченного финансового капитала (выручка/актив)	1,9	1,7	-0,2
14. Продолжительность финансового цикла (ПОЦ продолжительность операционного цикла предприятия в днях— ПОКЗ период оборота кредиторской задолженности в днях— ПОПКЗ прочей кредиторской задолженности (постоянных пассивов)	2999	6006	3007

Активы компании совершили 0,37 оборотов в течение 2015 г. Каждый используемый рубль основных средств позволила организация ООО «Магазин

СЭМ» продажа товара 1,73 рублей товаров и услуг. Рост показателя на 0,06 говорит о повышении эффективности управления основными средствами.

Оборачиваемость дебиторской задолженности на уровне 2,99 оборотов в год означает, что организация ООО «Магазин СЭМ» собирала дебиторскую задолженность в среднем 2,99 раз в год. Эффективность управления дебиторской задолженностью повысилась, ведь значение показателя увеличилось на 8,35. Сравнивая показатель со значением оборачиваемости кредиторской задолженности, можно понять, что, в общем, политика управления кредиторско-дебиторской задолженностью была эффективной. Дебиторы использовали средства ООО «Магазин СЭМ» в среднем в течение 16 дней, а ООО «Магазин СЭМ» возвращало средства кредиторам в течение 16 дней. Таким образом, ООО «Магазин СЭМ» использовало средства от поставщиков и подрядчиков для финансирования своих дебиторов, а также для финансирования прочих направлений. Продолжительность финансового цикла ООО «Магазин СЭМ» улучшилось на 3007 тыс.руб чем было в 2014 года, благодаря тому что организация ООО «Магазин СЭМ» стал продавать наиболее качественную и проверенную продукцию, а также заключил договора с различными строительными организациями.

3.2 Пути повышение рентабельности продаж

Самая важная система показателей эффективности организации принадлежит рентабельности.

Социалистическая рентабельность это уровень объединений, организации и предприятия которая производит какую либо отрасль не законом средней нормы прибыли, а принимается государством в плановом порядке так же с учетом уровня цен и себестоимости продукции, для развития производства им потребуется потребители с денежными средствами, экономического стимулирования работников предприятий и организации, объединений. При планирование оценки хозяйственной деятельности и экономическим стимулированием объединений организации, используют хозяйственную расчётную рентабельность, так же определяется сумма прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и встаёт на все нормы оборотных средств.

Рентабельность - это сложная категория. Она даёт знать, на сколько прибыльна деятельность предприятия, и, следовательно, чем выше показатели рентабельности, тем эффективнее деятельность. Чтобы обеспечить высокий показатель рентабельности, следует принять новые пути повышение рентабельности.

Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования финансовой состояний организации. По данному определению можно сказать что они являются важными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния организации. При использовании анализа в производстве показателей рентабельности производят как инструмент инвестиционной политики и ценообразования.

Основными важными показателями рентабельности являются:

- общая рентабельность — отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных и оборотных средств;

- рентабельность собственного капитала — отношение прибыли к среднему за период размеру собственного капитала;
- рентабельность активов — отношение чистой прибыли, полученной за период к средней величине активов предприятия за период;
- рентабельность продукции — отношение всей полученной прибыли к полной себестоимости реализованной продукции;
- рентабельность конкретного изделия — отношение прибыли от реализации изделия к полной себестоимости изделия. Этот показатель очень важен для принятия решений по управлению производством, показывает степень рентабельности производимого изделия.
- рентабельность продаж — отношение прибыли от продаж к валовой выручке.

Перед каждым руководителем любого предприятия самая важная задача , пути повышение прибыли и рентабельности предприятия. Существует множество экономической теории, которые могут дать теоретическую оценку в будущей прибыли компании, но на практике не все так просто как выглядит.

Если не учитывать многие недостатки, то руководители компании пытаются сразу планировать свою деятельность, благодаря этому они могут оценивать свои расходы и доходы.

Метод который может повысить прибыльность и рентабельность компании является снижение расходов, связанные с производством продукции. Есть крупные корпорации, которые пытаются сэкономить на рабочей силы, обычно размещают свои заказы где низкий уровень жизни в различных странах, а также имеются маленькие корпорации которые пытаются сэкономить на расходном материале, это может привести к низкому качеству продукции.

Также существуют еще один путь для повышения прибыли и рентабельности компании, становится кадровой политикой предприятия. В наше время руководители пытаются пригласить или нанять высококвалифицированных специалистов, у них есть способность они могут работать сразу на нескольких должностях, и в тоже время, прочие компании все

более новые совершенные методы стимулирование товара, и руководитель отправляет своих работников на курсы переподготовки, для того чтобы работники знали все новые пути повышение прибыли.

В последнее время руководители стараются приобрести более новую механизацию труда, она приобретает качественный продукт при больших издержках.

Еще один путь повышение прибыли это экономия электроэнергии при использовании энергоемких производств, и в том числе разработана более тщательная технология, она позволяет снизить риск брака на производстве. Можно отметить, что предприниматель какой либо производства вкладывают в различные научные и опытно – конструкторские разработки, они в определенное время могут принести доход компании.

Пути повышение прибыли и рентабельности понимается под увеличением продаж готовой продукции, которым можно достигнуть при помощи несколькими способами. Компании уделяют большое внимание на маркетингу, который им позволяет выбирать товар и не только, которые вызывают интерес у потребителей, и в том числе продвигать их на рынке.

В некоторых случаях руководитель компании обращается в консалтинговое агентство, они дают новую оценку коммерческой деятельности компании, и так же дают рекомендации по различным путям повышение прибыли и рентабельности компании.

Пути повышение рентабельности можно определить многообразие его показателей. Нужно обратить внимание, нужно подразделить влияние внутренних и внешних факторов при анализе повышение рентабельности. К внутреннему фактору можно отнести расширение рынка сбыта продукции за счет снижения цен на определенный товар. Внутренние факторы наиболее считаются важными, чем внешние. К внутреннему фактору относится: снижение себестоимости продукции, повышение отдачи основных средств, увеличение объемов производства и другие.

Рост рентабельности – это является главным источником инновации, которые разрешают изготовить новый вид продукции с увеличением качества, а также узнать новые рынки сбыта продукции и другие виды.

Коммерческая организация стремится развивать и расширять свою деятельность. Рост и развитие, тесно связаны с разработкой и реализацией стратегии и тактики управления процессом формирования, увеличения и распределения рентабельности на процесс увеличения данного показателя. Росту рентабельности предприятия содействует манипулирование тремя факторами, определяющими его рентабельность:

- попытаться ускорить оборачиваемость товара;
- уменьшить сумму издержек;
- увеличить показатель рентабельности путем повышения цен.

Если изменять какой либо фактор, необходимо определить с какой целью это будет сделано. Выделяется 4 типа инноваций, порождающих рентабельность:

1) реализация новых товаров, товаров с более высокими качественными характеристиками по сравнению с ранее и ныне продававшимися изделиями – этот тип обеспечивает прирост показателей рентабельности с одновременным ростом объема реализации;

2) когда освоение нового рынка – этот тип создает условия для увеличения массы рентабельности благодаря росту оборотных средств;

3) в организацию внедрение новых методов продаж, оказание дополнительных услуг – появление нового поставщика товаров (услуг) этот тип распределяется одну из стратегий:

4) организационно-управленческие новшества - в результате четвертого типа инноваций должна увеличиться производительность труда, ускориться оборачиваемость запасов, повыситься эффективность использования ресурсов.

Проведем расчет рентабельности продаж ООО «Магазин СЭМ» по данным бухгалтерской отчетности за 2014-2015 года.

Расчёт рентабельности продаж ООО «Магазин СЭМ»

Показатели	Год		Абсолютное отклонение, +,- 2015/2014
	2014	2015	
Выручка	30458	45402	14944
Прибыль	469	1302	833
Рентабельность	1,54	2,87	1,33

На основании данных Таблицы 10 видно, что уровень рентабельности увеличился в 2015 году и составил 2,87%, что на 1,33 раза больше, чем в 2014 году. Это говорит о том, что политика продажи товаров верная, так как при увеличении выручки на 14944 тыс. рублей, увеличился и показатель прибыли на 833 тыс.рублей. Это благодаря тому, что в 2015 году открыли интернет-сайт по продаже товаров, и большим спектром выбора и ассортимента товаров не только в наличии, но и под заказ. Динамику рентабельности продаж наглядно можно увидеть на рисунке 6.



Рис.6. Динамика рентабельности продаж.

На рисунке 6 стало известно что динамика рентабельности продаж ООО «Магазина СЭМ» в 2015 года выросла продажа на товар на 1,33.

Чтобы повысить рентабельность ООО «Магазин СЭМ» для этого необходимо:

- увеличивать объемы реализации продукции и улучшать ее качество;
- расширять объемы деятельности, возможно, за счет привлечения нового заемного средства;
- снизить материалоемкости продукции, применять новую прогрессивную технику и технологии, повысить производительность работы и квалификацию работников, эффективность использования оборудования;
- что бы повысить финансовую деятельность необходимо начать сотрудничество с новыми поставщиками на более удобных условиях с целью закупки более дешевого сырья и материалов, реализовать запасы путем улучшения сбытовой политики, возможно, снижение цен, разработки системы скидок, проведение дисконтной политики;
- проводить маркетинговые исследования, выходить на новые, более удобные рынки;
- улучшить организацию политики коммуникаций, а именно, расширить объемы рекламы, ради информирования потребителей и убеждение их приобрести продукцию именно этого предприятия, проводить разные конкурсы и акции;
- постоянно надо совершенствовать методы работы, обобщать и использовать нагроможденный на других предприятиях положительный опыт.

Заключение

В выпускной квалификационной работе мной были рассмотрены вопросы теоретической части анализа финансовой устойчивости организации, изучены основные задачи и методики анализа финансовой устойчивости организации.

Каждое из направлений анализа характеризуется своим набором показателей, дающих возможности оценивать состояние в цифрах (абсолютных или относительных). Анализ финансовой устойчивости интересен как самому юридическому лицу, так и сторонним пользователям, поскольку устойчивость финансового состояния – залог успешной деятельности организации. Анализ финансового состояния проведен на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. В основе анализа лежит бухгалтерский баланс. Баланс является основным документом любой организации. Состав его показателей может быть разным у различных компаний, но в основе анализа лежат общие принципы и методики. Анализ бухгалтерского баланса имеет практическое значение, если он основан на достоверной информации. Чтобы избежать её искажений (случайных или нематериальных), на предприятии должна работать система внутреннего контроля (ст.19 закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»). А для внешнего подтверждения достоверности баланса используется аудиторская проверка (п. 3 закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»).

Анализ финансовой устойчивости – процедура комплексной оценки финансового состояния юридического лица по данным его отчетности (балансу и отчёту о финансовых результатах). Проводя финансовый анализ, рассматривают текущее состояние, анализируют ретроспективную динамику и оценивают перспективы изменения:

- активов и источников их финансирования;
- платежеспособности;
- активности деятельности;

- денежных потоков и инвестиций;
- эффективности использования капитала;
- финансовой устойчивости;
- кредитоспособности и риска банкротства.

С помощью оценок финансового состояния юридического лица проанализировала динамику и перспективы деятельности организации ООО «Магазин СЭМ».

Каждое из направлений анализа характеризуется своим набором показателей, дающих возможности оценивать состояние в цифрах (абсолютных или относительных). Анализ финансовой устойчивости интересен как самому юридическому лицу, так и сторонним пользователям, поскольку финансовая устойчивость – залог успешной деятельности организации.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, можно разделить на группы, отражающие:

- структуру капитала;
- распределение средств на формирование активов;
- уровень прироста собственных средств.

Основой финансовой устойчивости юридического лица является его стабильная деятельность и хороший уровень платежеспособности. Вот почему показатели финансовой устойчивости чаще всего рассматривают одновременно с характеристиками рентабельности, указывающими на степень отдачи имущества, и коэффициентами ликвидности, с помощью которых оценивается платежеспособность.

ООО «Магазин СЭМ» следует уделить особенное внимание построению качественной системы управления финансовыми рисками. В текущих условиях зависимость от заемного капитала является слишком высокой, поэтому необходимо вовремя предсказывать и реагировать на угрозы потери платежеспособности.

Провела анализ показателей финансового состояния организации ООО «Магазин СЭМ», на основании данных бухгалтерской отчетности за 2014 года

и 2015 года, провела оценку устойчивости организации. В результате исследуемое общество имеет проблемное состояние финансовой устойчивости.

С целью обеспечения более высоких показателей деятельности ООО «Магазин СЭМ» были даны рекомендации по повышению рентабельности продукции за счёт продаж.

Чтобы повысить рентабельности ООО «Магазин СЭМ» также необходимо:

- увеличивать объемы реализации продукции и улучшать ее качество;
- расширять объемы деятельности, возможно, за счет привлечения нового заемного средства;

- снизить материалоемкости продукции, применять новую прогрессивную технику и технологии, повысить производительность работы и квалификацию работников, эффективность использования оборудования;

- что бы повысить финансовую деятельность необходимо начать сотрудничество с новыми поставщиками на более удобных условиях с целью закупки более дешевого сырья и материалов, реализовать запасы путем улучшения сбытовой политики, возможно, снижение цен, разработки системы скидок, проведение дисконтной политики;

- проводить маркетинговые исследования, выходить на новые, более удобные рынки;

- улучшить организацию политики коммуникаций, а именно, расширить объемы рекламы, ради информирования потребителей и убеждение их приобрести продукцию именно этого предприятия, проводить разные конкурсы и акции;

- постоянно надо совершенствовать методы работы, обобщать и использовать нагроможденный на других предприятиях положительный опыт.

Список используемой литературы

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ от 30.12.2008 г. №6 – ФКЗ, № 7 – ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (в ред. от 09.03.2016).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (в ред. от 30.12.2015).
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 05.04.2016).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 12.04.2016).
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» № 212-ФЗ от 24.07.2009 г (в ред. от 29.12.2015 г.).
10. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ (в ред. от 01.12.2014 г.).
11. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 29.12.2015 г.).

12. Федеральный закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 N 2300-1.

13. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 22.12.2011 г.).

14. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, с государственной регистрацией товарного знака и знака обслуживания, с государственной регистрацией и предоставлением исключительного права на наименование места происхождения товара, а также с государственной регистрацией перехода исключительных прав к другим лицам и договоров о распоряжении этими правами» от 10.12.2008 N 941 (с изм. от 22.03.2016 г.).

15. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на селекционное достижение, с государственной регистрацией перехода исключительного права на селекционное достижение к другим лицам и договоров о распоряжении этим правом» от 14.09.2009 N 735 (ред. от 02.02.2010 г.).

16. Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 № 792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности» 03.02.07.

17. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г.).

18. Приказ ФСФО России от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении “Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций”».

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.).

20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 06.04.2015 г.).

21. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 г.).

22. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015 г.).

23. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015 г.).

24. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)» от 27.12.2007 г. № 153н, (в ред. от 24.12.2010 г.).

25. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н (в ред. от 06.04.2015 г.).

26. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 г. № 49 (в ред. от 08.11.2010 г.).

27. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных.

28. Письмо ФНС РФ «О порядке учета в целях налогообложения прибыли нематериальных активов стоимостью менее 40000 рублей» от 24.11.2011 N ЕД-4-3/19695@.

29. Письмо Минфина РФ «О признании интеллектуальной собственности нематериальным активом» от 22.06.2006 N 07-05-06/155.

30. Письмо Минфина РФ «О применении ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н» от 14.07.2003 N 16-00-14/220.

Специальная литература

31. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и Сервис, 2014. - 480 с.

32. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб.пособие. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2012. - 464 с.

33. Адамов В.Е., Ильенко С.Д. и др. Экономика и статистика фирм. М.: Финансы и статистика, 2000г.

34. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ДИС НГАЭиУ, 2014. - 328 с.

35. Ахметзянова Д. Г. Бухгалтерский учет и анализ в системе обеспечения финансовой устойчивости коммерческой организации: Наук. – Казань,– С. 12-13. 2011.

36. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. - М.: Юристъ, 2014. - 423 с.;

37. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа.- М.: Финансы и статистика, 2008. - 218 с.

38. Бариленко В.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ В.И. Бариленко, С.И.Кузнецов, Л.К.Плотникова, О.В. Кайро; под общей редакцией В.И. Бариленко- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2013.

39. Батьковский М.А., Булава И.В. Совершенствование управления финансовой устойчивостью предприятия с целью снижения рисков его деятельности; РИСК: ресурсы, информация, снабжение конкуренция. №3. – С. 50-52. 2009 г.

40. Булыга Р.П.. Аудит нематериальных активов коммерческой организации: Правовые, учетные и методологические аспекты: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Юнити-Дана, 2015 // ЭБС «Книгафонд».

41. Бухонова, С. М. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости предприятия – 2004. – № 7 (22). – С. 7–12.

42. Васильева Л.С. Бухгалтерский управленческий учет: практическое руководство / Л.С. Васильева. – 2-е изд., исправленное. - М.: Эксмо, 2013.- 320 с.
43. Волкова О.Н., Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010.
44. Гаврилов Ю. Аудит нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд».
45. Герасимова Л. Н.. Учет внеоборотных активов: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Инфра-Инженерия, 2012. -240 с. // ЭБС «Книгафонд».
46. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник-М.: Велби: Проспект, 2013- 360с.
47. Гиляровский Л.Т. Бухгалтерское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 423с.
48. Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие. 3-е изд. СПб: Изд-во РГГМУ, 2015. – 324 с.
49. Гогина Г.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: конспект лекций. Самара: Самар. гуманитар. акад., 2013.
50. Гончаров А.И. Взаимосвязь факторов неплатежеспособности предприятия. Финансы. – 2004. - № 5. – с. 53-54.
51. Градов А.П. Национальная экономика: учеб/А. П. Градов; Издательство «Питер», 2005, С. 140.
52. Графов А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятий. Финансы. – 2001. - № 7. – с. 64-68.
53. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: Учебное пособие. Изд. 3-е. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010, С.325.

54. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. – 374 с.
55. Грюнинг Х.. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство [Электронный ресурс] / М.: Весь Мир, 2015.
56. Камышанов П.И. Камышанов А.П. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. 6-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2013.- 488с.
57. Касьянова Г. Ю. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. 10-е изд., перераб. и доп. - М.: АБАК, 2014.- 848с.
58. Ковалёв В.В. Управление финансами Академия бухгалтера и менеджера; 2011 стр 200.
59. Когденко В. Г., Мельник М. В.. Управление стоимостью компании: Ценностно-ориентированный менеджмент: учебник [Электронный ресурс] / М.:Юнити-Дана, 2012. //ЭБС «Книгафонд».
60. Кондраков Н.П. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. пособие / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. - М. : РИОР, 2012. - 368 с.
61. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Н.П. Кондраков. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2014. - 560 с.
62. Коэн Дж. А.. Нематериальные активы. Оценка и экономическая выгода [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2012. // ЭБС «Книгафонд».
63. Красильников А.. Учет нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд».
64. Куркова М. С.. Стратегия предприятия на рынке информационных технологий [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд».
65. Любушин Н.П. Анализ методов и моделей оценки финансовой устойчивости организаций; Экономический анализ. – 2010. – № 1. – С. 3–11.
66. Любушин Н.П. Система показателей анализа финансового состояния организации и методы их определения /Экономический анализ. 2008, февраль, № 2. - 69 с.

67. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие для вузов. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2002, - 471 с.

68. Найденов Н.Д. Инструменты повышения финансовой устойчивости предприятия в процессе его банкротства, Н.Д. Найденов, А.В. Румянцев, А.Г. Лиханова.- И.: Сыктывкар, 2006. - 248с.

69. Пасько А. И.. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Финансы и статистика, 2009. //ЭБС «Книгафонд».

70. Подольский В.И., Савин А.А., Сотников Л.В. Аудит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, 583 с.

71. Рассказова-Николаева С.А. Бухгалтерский учет и налогообложение в организации: учетная политика. 12-е изд., перераб. и доп. - М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2011.- 608с.

72. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. – Минск: ООО «Новое знание», 2013. - 351с.

73. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. Г.В. Савицкая; Учеб.-метод. объединение по образованию. - Изд. 4-е, перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2007, С. 45.

74. Сафохина М.А. Внутрифирменный контроль качества аудита / М.А. Сафохина // Аудиторские ведомости. - 2013. - №8. - С.22-24.

75. Соколова Е. С., Архарова З. П.. Бухгалтерский учет и аудит: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / М.: Евразийский открытый институт, 2011. //ЭБС «Книгафонд».

76. Соколова Е. С., Соколов О. В.. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / М.: Евразийский открытый институт, 2011. //ЭБС «Книгафонд».

77. Суглобов А.Е., Жарылгасов Б.Г. Бухгалтерский учет и аудит: учебник. - М.: Экономистъ, 2012.- 493с.

78. Сухарев И. Новое в РСБУ: еще несколько шагов к МСФО / И. Сухарев // Финансовый директор. - 2014. - № 5. - 42 с.

79. Федорова Е.В. Финансовые механизмы обеспечения устойчивости компании; Горный информационно-аналитический бюллетень. - 2005.
80. Хитчнер Д.. Оценка стоимости нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Маросейка, 2010. //ЭБС «Книгафонд».
81. Цифрова Р.В. Управление финансовой устойчивостью промышленных предприятий: Диссертация доктора экономических наук. - Казань, 2000. - 419 с.
82. Чупров С.В. Анализ нормативов показателей финансовой устойчивости предприятия. Финансы. – 2003. - № 2. – с. 15-22.
83. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 249 с.
84. Элдон С. Хендриксен, Майкл Ф. ван Бреда. Теория бухгалтерского учета. М: «Финансы и статистика», 1997. – 456 с.
85. Алексеева Н.С., Бухарин Н.А. Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности. Издательство политехнического университета, 2011 // Электронная библиотечная система. www.biblioclub.ru/ (Дата обращения: 12.04.2016 г.).
86. Аксенов А.П. Нематериальные активы: структура, оценка, управление. М.: Финансы и статистика, 2012 // Электронная библиотечная система. www.biblioclub.ru/ (Дата обращения: 12.04.2016 г.).
87. Коэн Дж. А. Нематериальные активы: оценка и экономическая выгода. М.: Лаборатория книги, 2012.
88. Gant C., Sarson T. Structured Analysis. Englewood Cliffis. – NI: Prentici – Hall, 1979.
89. International accounting standards 2002/ YASB Publication Department. – London, 2002.
90. Milltr M. F., Bailey D.B. Compreherhersive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards), - New-York, 1983.
91. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба. (дата обращения 20.03.2016 г.).

92. www.minfin.ru – Министерство финансов РФ (дата обращения 20.03.2016 г.).

93. http://nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/poryadok_rascheta_chistyh_aktivov_po_balansu_formula_ - Анализ финансовой состояние организации. 2015.

94. http://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/provedenie_analiza_finansovoj_ustojchivosti_organizacii/?yclid=2760900186353962153 - Методика анализа финансового состояния организации.

Показатели	Формула	Методика расчётов	Норма
Коэффициент автономии	$K_{авт} = \frac{СКап}{ВБал}$,	<p>$K_{авт}$ — коэффициент автономии, показывающий долю собственного капитала в общей величине источников финансирования;</p> <p>$СКап$ — величина собственного капитала</p> <p>$ВБал$ — валюта баланса.</p>	хорошо, когда он больше 0,5
Коэффициент финансового левериджа	$K_{кап} = \frac{ДлОбяз + КрОбяз}{СКап}$,	<p>$K_{кап}$ — коэффициент капитализации, отражающий соотношение заемных и собственных средств</p> <p>$ДлОбяз$ — величина долгосрочных обязательств</p> <p>$КрОбяз$ — величина краткосрочных обязательств</p> <p>$СКап$ — величина собственного капитала</p>	не должен быть выше 0,7
Коэффициент соотношения оборотных активов и недвижимости	$K_{соан} = \frac{ОбАкт}{ВнАкт}$,	<p>$K_{соан}$ — коэффициент соотношения оборотных активов и недвижимости, позволяющий оценить пропорцию движимого и недвижимого имущества:</p> <p>$ОбАкт$ — величина оборотных активов (данные из строки 1200 бух.баланс)</p> <p>$ВнАкт$ — величина внеоборотных активов (данные из строки 1100 бухгалтерского баланса).</p>	(нормальной считается величина больше 0,5);
Коэффициент маневренности	$K_{ман} = \frac{СКап - ВнАкт}{СКап}$,	<p>$K_{ман}$ — коэффициент маневренности, позволяющий оценить долю свободных оборотных средств</p> <p>$СКап$ — величина собственного капитала</p> <p>$ВнАкт$ — величина внеоборотных активов</p>	нормальное значение — от 0,2 до 0,5

Продолжение приложения 1

<p>Коэффициент устойчивости</p>	<p>$Куст = (СКап + ДлЗаемОбяз) / ВБал,$</p>	<p>Куст — коэффициент устойчивости, показывающий долю длительного используемых средств в общей величине источников финансирования СКап — величина собственного капитала ДлЗаемОбяз — величина долгосрочных заемных обязательств ВБал — валюта баланса</p>	<p>при отсутствии заемных средств будет равен коэффициенту автономии</p>
<p>Коэффициент заемных средств</p>	<p>$Кзср = (ДлОбяз + КрОбяз) / ВБал,$</p>	<p>Кзср — коэффициент заемных средств, позволяющий оценить долю заемных средств в общей величине источников финансирования ДлОбяз — величина долгосрочных обязательств (данные из строки 1400 бухгалтерского баланса); КрОбяз — величина краткосрочных обязательств (данные из строки 1500 бухгалтерского баланса); ВБал — валюта баланса (данные из строки 1700 бухгалтерского баланса).</p>	<p>не должен превышать 0,3</p>
<p>Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами</p>	<p>$Кооа = ОбАкт / СКап,$</p>	<p>Кооа — коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, сформированных за счет собственных источников средств ОбАкт — величина оборотных активов (данные из строки 1200 бух. баланса); СКап — величина собственного капитала (данные из строки 1300 бух.баланса).</p>	<p>нормальным считается значение больше 0,1</p>

Продолжение приложения 1

<p>Коэффициент соотношения внеоборотных и собственных средств</p>	<p>$K_{свсс} = \frac{ВнАкт}{СКап}$,</p>	<p>$K_{свсс}$ — коэффициент соотношения внеоборотных и собственных средств, показывающий долю обеспечения внеоборотных активов собственными средствами ВнАкт — величина внеоборотных активов (данные из строки 1100 бухгалтерского баланса); СКап — величина собственного капитала (данные из строки 1300 бухгалтерского баланса).</p>	<p>нормальным считается значение от 0,5 до 0,8</p>
---	--	---	--



ИНН 6324039312
КПП 632401001 Стр. 001



Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2015

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
" МАГАЗИН СЭМ "

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности 31.03.2016

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 51.53

Код по ОКПО _____

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 6 страницах с приложением документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящем документе, подтверждаю:

1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

МОИСЕЕНКО
ЮРИЙ
ВЛАДИМИРОВИЧ

(фамилия, имя, отчество* руководителя
(уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата _____
МП**

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) _____

на _____ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 _____ 0710002 _____

0710003 _____ 0710004 _____

0710005 _____ 0710006 _____

с приложением документов или их копий на _____ листах

Дата представления документа _____

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.

** При наличии.





ИНН 6324039312
КПП 632401001 стр. 002



+

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 445007

Субъект Российской Федерации (код) 63

Район _____

Город ТОЛЬЯТТИ Г

Населенный пункт (село, поселок и т.п.) _____

Улица (проспект, переулок и т.п.) ПОВЕДЫ УЛ

Номер дома (владения) 2

Номер корпуса (строения) _____

Номер офиса _____

+



+



+



ИНН 6324039312
КПП 632401001 стр. 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	7 5 0 0		
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	7 5 0 0	0	0
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	1 0 8 9 6	1 0 6 9 5	
	Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1 5 1 6 5	2 6 8 5	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	0	2 0 2 9	
	Прочие оборотные активы	1260	8 3	1 0	
	Итого по разделу II	1200	2 6 1 4 4	1 5 4 1 9	0
	БАЛАНС	1600	3 3 6 4 4	1 5 4 1 9	0





ИНН 6324039312

КПП 632401001 стр. 004



ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0	1 0	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 1 0	1 2 7	
	Итого по разделу III	1300	2 2 0	1 3 7	0
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
	Пасвой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	8 0 0 0	2 8 7 2	
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	8 0 0 0	2 8 7 2	0





ИНН 6324039312

КПП 632401001 стр. 005



+

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Засмные средства	1510	5 3 6 8		
	Кредиторская задолженность	1520	2 0 0 5 5	1 2 4 1 0	
	Доходы будущих периодов	1530	1		
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	2 5 4 2 4	1 2 4 1 0	0
	БАЛАНС	1700	3 3 6 4 4	1 5 4 1 9	0

+

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
- 3 Заполняется некоммерческими организациями.



+

+



ИНН 6324039312
КПП 632401001 стр. 006



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ²	2110	4 540 2	3 045 8
	Себестоимость продаж	2120	(3 704 6)	(2 599 7)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 35 6	4 4 6 1
	Коммерческие расходы	2210	(7 054)	(3 992)
	Управленческие расходы	2220	_____	_____
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 30 2	4 6 9
	Доходы от участия в других организациях	2310	_____	_____
	Проценты к получению	2320	_____	_____
	Проценты к уплате	2330	_____	_____
	Прочие доходы	2340	_____	_____
	Прочие расходы	2350	(1 298)	(310)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4	1 5 9
	Текущий налог на прибыль	2410	(24)	(32)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	_____	_____
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	_____	_____
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	_____	_____
	Прочее	2460	_____	_____
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(20)	1 2 7
	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 периода³	2500	(20)	1 2 7
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	_____	_____
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	_____	_____

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 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) периода».

